

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง การประเมินระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด ได้รวบรวมข้อมูลจาก ทั้งหมด จำนวน 45 คน ผลการศึกษาได้แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการควบคุมภายในของ สหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังนี้

ด้านที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม

ด้านที่ 2 การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม

2.1 กิจกรรมด้านการเงินและบัญชี

2.2 กิจกรรมด้านสินเชื่อ

2.3 กิจกรรมด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

2.4 กิจกรรมด้านให้บริการ

2.5 กิจกรรมด้านเงินรับฝาก

2.6 กิจกรรมด้านเงินลงทุน

2.7 กิจกรรมด้านสินทรัพย์ถาวร

2.8 กิจกรรมด้านเจ้าหน้าที่เงินกู้

2.9 กิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้น

ด้านที่ 3 ระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

ด้านที่ 4 การติดตามและประเมินผล

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลส่วนนี้เป็นการแสดงข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย จำนวน ร้อยละ ของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยจำแนกตามเพศ อายุ การศึกษา ตำแหน่งหน้าที่ในสหกรณ์ และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	28	62.20
หญิง	17	37.80
รวม	45	100.00

จากตารางที่ 1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 62.20 และเป็นเพศหญิง จำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 37.80 ตามลำดับ

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
20-30 ปี	10	22.22
31-50 ปี	16	35.56
51- มากกว่า 60 ปี	19	42.22
รวม	45	100.00

จากตารางที่ 2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุอยู่ระหว่าง 51-มากกว่า 60 ปี จำนวน 19 คน คิดเป็นร้อยละ 42.22 รองลงมามีอายุอยู่ระหว่าง 31-50 ปี จำนวน 16 คน คิดเป็นร้อยละ 35.56 และมีอายุระหว่าง 20-30 ปี จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 22.22 ตามลำดับ

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระดับการศึกษาขั้นสูงสุด

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ประถมศึกษา-มัธยมศึกษา	18	40.00
ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	14	31.10
ปริญญาตรี	13	28.90
รวม	45	100.00

จากตารางที่ 3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่สำเร็จการศึกษาขั้นสูงสุดระดับประถมศึกษา – ปริญญาตรี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 40.00 รองลงมาสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 28.90 และสำเร็จการศึกษาระดับ ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.) จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 31.10 ตามลำดับ

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามตำแหน่งหน้าที่ในสหกรณ์

ตำแหน่งหน้าที่	จำนวน (คน)	ร้อยละ
คณะกรรมการของสหกรณ์	15	33.33
ผู้ตรวจสอบกิจการ	4	8.90
ผู้สอบบัญชีและผู้กำกับดูแลสหกรณ์	5	11.11
ฝ่ายจัดการของสหกรณ์	11	24.44
สมาชิกของสหกรณ์	10	22.22
รวม	45	100.00

จากตารางที่ 4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ปฏิบัติงานในตำแหน่งหน้าที่คณะกรรมการของสหกรณ์ จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 รองลงมาปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งฝ่ายจัดการของสหกรณ์ จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 24.44 และหน้าที่ในตำแหน่งสมาชิกของสหกรณ์ จำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 22.22 ตามลำดับ

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่า 1 ปี – 6 ปี	13	28.89
7-9 ปี	17	37.78
มากกว่า 10 ปี	15	33.33
รวม	45	100.00

จากตารางที่ 5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานอยู่ในช่วง 7-9 ปีจำนวน 17 คน คิดเป็นร้อยละ 37.78 รองลงมามีระยะเวลาในการปฏิบัติงานอยู่ในช่วงมากกว่า 10 ปี จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 33.33 และมีระยะเวลาในการปฏิบัติงานในช่วง ต่ำกว่า 1-6 ปี จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 28.89

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการควบคุมภายในของ สหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ได้แก่

ด้านที่ 1 สภาพแวดล้อมการควบคุม

เป็นการประเมินทัศนคติโดยรวม การปฏิบัติงานและการให้ความสำคัญเกี่ยวกับระบบ การควบคุมภายในของคณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการของสหกรณ์

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนร้อยละและค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในของสหกรณ์ ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม

ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
ความซื่อสัตย์และจริยธรรม									
1. มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	จำนวนร้อยละ	17 37.78	23 51.11	4 8.89	1 2.22	-	-	45 100.00	4.24 มากที่สุด
2. มีการดำเนินการลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ได้กำหนดไว้	จำนวนร้อยละ	13 28.89	27 60.00	5 11.11	-	-	-	45 100.00	4.18 มาก
คณะกรรมการดำเนินการ									
3. มีการพัฒนาคณะกรรมการให้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารงาน	จำนวนร้อยละ	3 6.67	37 82.22	5 11.11	-	-	-	45 100.00	3.96 มาก
4. มีการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ	จำนวนร้อยละ	13 28.89	27 60.00	5 11.11	-	-	-	45 100.00	4.18 มาก
ฝ่ายจัดการ/ผู้ทำหน้าที่แทนฝ่ายจัดการ									
5. มีหลักประกันการทำงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่งานในปัจจุบัน	จำนวนร้อยละ	8 17.78	33 73.33	4 8.89	-	-	-	45 100.00	4.09 มาก

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ด้านสภาพแวดล้อม การควบคุม	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
6. มีการมอบหมาย หน้าที่ความ รับผิดชอบให้ชัดเจน	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	29 64.45	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.22 มากที่สุด
7. มีการปรับเปลี่ยน หมุนเวียนเจ้าหน้าที่ใน ตำแหน่งงานต่างๆตาม ความเหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	28 62.22	7 15.56	2 4.44	1 2.22	- -	45 100.00	3.84 มาก
ผู้ตรวจสอบกิจการ/ผู้ตรวจสอบภายใน									
8. มีความรู้และ ประสบการณ์โดยตรง ในการปฏิบัติหน้าที่	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	31 68.89	8 17.78	- -	- -	- -	45 100.00	3.96 มาก
9. ได้ปฏิบัติงาน ตรวจสอบอย่าง เหมาะสมตามหน้าที่ที่ กำหนดไว้	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	32 71.11	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	3.98 มาก
10. มีอิสระในการ ปฏิบัติงานทั้ง คณะกรรมการและ ฝ่ายจัดการ	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	31 68.89	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
โครงสร้างการดำเนินงาน									
11. มีการแบ่งส่วน งานที่ชัดเจน เหมาะสมกับขนาด และลักษณะการ ดำเนินธุรกิจ	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	34 75.56	6 13.33	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.91 มาก
12. มีการแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบของ เจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆ อย่างชัดเจนและเหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	3 6.67	38 84.44	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	3.98 มาก

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ด้านสภาพแวดล้อม การควบคุม	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
13. มีการกำหนดระเบียบ และแนวปฏิบัติในการ ดำเนินงานด้านต่างๆให้ ครอบคลุมทุกธุรกิจ	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	37 82.22	3 6.67	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
นโยบายและการวางแผน									
14. มีการกำหนด บุคลากรและงบประมาณ ให้สอดคล้องกับ แผนการดำเนินงาน	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	31 68.89	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
15. มีแผนงานที่ กำหนดให้มีความเป็นไปได้ ในทางปฏิบัติ	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	32 71.11	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
การบริหารทรัพยากรบุคคล									
16. มีการกำหนดระเบียบ และแนวปฏิบัติด้านการ บริหารทรัพยากรบุคคล ไว้ชัดเจนเกี่ยวกับการ สรรหา การคัดเลือก การ บรรจุแต่งตั้ง หลักประกันการทำงาน การให้ผลตอบแทน การ เลื่อนตำแหน่ง การ พัฒนาบุคลากร รวมถึง มาตรการลงโทษ เจ้าหน้าที่ที่ฝ่าฝืน หรือ ละเมิดระเบียบที่กำหนด หรือกระทำทุจริต หรือก่อให้เกิดความ เสียหายแก่สหกรณ์และมี การปรับปรุงให้ สอดคล้องกับ สภาวการณ์ปัจจุบัน	จำนวน ร้อยละ	14 31.11	26 57.78	4 8.89	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ด้านสภาพแวดล้อม การควบคุม	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
17. มีแผนการพัฒนา บุคลากรประจำปี เพื่อให้บุคลากรมี ความรู้ ความชำนาญ และทักษะในการ ปฏิบัติงาน เช่น การส่ง พนักงานไปอบรมมาก ขึ้น	จำนวน	8	32	5	-	-	-	45	4.07
	ร้อยละ	17.78	71.11	11.11	-	-	-	100.00	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.07 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์ มีการควบคุมภายในด้านสภาพแวดล้อมทั่วไปโดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.07 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายในสูงสุด 3 อันดับแรก คือ มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ มีค่าเฉลี่ย 4.24 รองลงมา คือ มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบให้ชัดเจน มีค่าเฉลี่ย 4.22 และลำดับที่ 3 คือ มีการดำเนินการลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ได้กำหนดไว้ และมีการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ และมีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลไว้ชัดเจนเกี่ยวกับการสรรหาการคัดเลือก การบรรจุแต่งตั้ง หลักประกันการทำงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาบุคลากร รวมถึงมาตรการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่ฝ่าฝืน หรือละเมิดระเบียบที่กำหนดหรือกระทำการทุจริต ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากัน คือ 4.18

ด้าน 2 การประเมินการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม โดยแบ่งตามการดำเนินธุรกิจในแต่ละด้านของสหกรณ์

2.1 กิจกรรมการเงินและการบัญชี

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการเงินและการบัญชีของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 7 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการเงินและบัญชี

ด้านการประเมิน ความเสี่ยงและกิจกรรม การควบคุม : กิจกรรม ด้านการเงินการบัญชี	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ ระหว่างผู้ทำหน้าที่ การเงิน บัญชีและอนุมัติ ออกจากกัน	จำนวน ร้อยละ	19 42.22	25 55.56	1 2.22	- -	- -	- -	45 100.00	4.40 มากที่สุด
2. มีการจัดทำบัญชี ยอดเงินฝากธนาคาร	จำนวน ร้อยละ	14 31.12	28 62.22	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.24 มากที่สุด
3. มีระบบเก็บรักษา ใบเสร็จรับเงินที่ เหมาะสมตามสภาพ	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	32 71.11	5 11.11	- -	1 2.22	- -	45 100.00	3.98 มาก
4. มีการออก ใบเสร็จรับเงิน ทุกครั้งที่ มีการรับเงิน	จำนวน ร้อยละ	14 31.12	28 62.22	2 4.44	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.22 มากที่สุด
5. ใช้ใบเสร็จรับเงิน เรียงตามลำดับเลขที่และ ลงลายมือชื่อผู้รับเงิน	จำนวน ร้อยละ	14 31.12	28 62.22	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.24 มากที่สุด
6. ใบเสร็จรับเงินที่ถูก ยกเลิกได้นำมาแนบติด ไว้กับสำเนา	จำนวน ร้อยละ	11 24.44	30 66.67	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
7. มีการทำทะเบียนคุม ใบเสร็จรับเงิน	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	31 68.89	4 8.89	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก

ตารางที่ 7 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการเงินการบัญชี	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
8. การรับเงินด้วยเช็คมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค	จำนวน	10	32	2	-	1	-	45	4.11
	ร้อยละ	22.22	71.12	4.44	-	2.22	-	100.00	มาก
9. มีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ของเอกสารหลักฐาน ก่อนการจ่ายเงิน และประทับตรา "จ่ายแล้ว" ภายหลังการจ่ายเงิน	จำนวน	12	29	3	-	1	-	45	4.13
	ร้อยละ	26.67	64.45	6.66	-	2.22	-	100.00	มาก
10. มีการอนุมัติการจ่ายเงิน โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ	จำนวน	5	38	2	-	-	-	45	4.07
	ร้อยละ	11.11	84.45	4.44	-	-	-	100.00	มาก
11. การจ่ายเงินด้วยเช็คมีการระบุชื่อผู้มีสิทธิรับเงิน และมีการขีดคำว่า "ผู้ถือ" ออก	จำนวน	13	29	3	-	-	-	45	4.22
	ร้อยละ	28.89	64.45	6.66	-	-	-	100.00	มากที่สุด
12. เช็คที่ยกเลิกการจ่ายได้มีการประทับตรา "ยกเลิก" และนำมาติดกับต้นขั้ว	จำนวน	14	29	2	-	-	-	45	4.27
	ร้อยละ	31.11	64.45	4.44	-	-	-	100.00	มากที่สุด
13. มีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย	จำนวน	10	33	2	-	-	-	45	4.18
	ร้อยละ	22.22	73.34	4.44	-	-	-	100.00	มาก
14. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินสด	จำนวน	16	27	2	-	-	-	45	4.31
	ร้อยละ	35.56	60.00	4.44	-	-	-	100.00	มากที่สุด
15. มีการเก็บรักษาเงินสดตามวงเงินที่กำหนด	จำนวน	15	27	3	-	-	-	45	4.27
	ร้อยละ	33.33	60.00	6.67	-	-	-	100.00	มากที่สุด
16. มีการเก็บรักษาเงินและเช็คของสหกรณ์อยู่ในตู้นิรภัยหรือในที่ที่มีความปลอดภัย	จำนวน	11	29	4	1	-	-	45	4.11
	ร้อยละ	24.45	64.45	8.89	2.22	-	-	100.00	มาก

ตารางที่ 7 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยง และกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการเงินการ บัญชี	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
17. มีการตรวจนับเงินสด ในมือเปรียบเทียบกับบัญชี ทุกวัน	จำนวน ร้อยละ	12 26.67	29 64.44	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
18. มีการกำหนดให้มีผู้สอบ ทานความถูกต้องในการ บันทึกบัญชี	จำนวน ร้อยละ	14 31.11	26 57.78	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.20 มาก
19. มีการจัดทำบัญชี เรียงร้อยเป็นปัจจุบันตาม ระเบียบที่ นายทะเบียน สหกรณ์กำหนด	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	33 73.34	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
20. มีการเปรียบเทียบยอด รวมของบัญชีย่อยกับบัญชี คุมเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	30 66.67	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.24 มากที่สุด
21. มีการเปรียบเทียบยอด คงเหลือตามหลักฐานของ ธนาคารกับบัญชีเงินฝาก ธนาคารเป็นประจำ	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	31 68.89	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
22. มีการจัดทำบทดลอง อย่างน้อยเดือนละครั้ง	จำนวน ร้อยละ	19 42.22	22 48.89	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.33 มากที่สุด
ค่าเฉลี่ยรวม									4.19 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านการเงินการบัญชี โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.19 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่การเงิน บัญชีและอนุมัติออกจากกัน มีค่าเฉลี่ย 4.40 รองลงมา คือ มีการจัดทำงบทดลองอย่างน้อยเดือนละครั้ง มีค่าเฉลี่ย 4.33 และมีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินสด มีค่าเฉลี่ย 4.31 ตามลำดับ

2.2 กิจกรรมด้านการให้สินเชื่อ

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการให้สินเชื่อแก่สมาชิกของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 8 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมิน ความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการให้สินเชื่อ

ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการให้สินเชื่อ	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
1. มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดยผู้มีอำนาจก่อนการจ่ายเงินกู้	จำนวน ร้อยละ	17 37.78	25 55.56	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.31 มากที่สุด
2. มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
3. ก่อนการจ่ายเงินกู้มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้กับสัญญาเงินกู้ และมติคณะกรรมการที่อนุมัติเงินกู้ โดยถูกต้องตรงกัน	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	27 60.00	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
4. มีการบันทึกจำนวนเงินที่อนุมัติในคำขอกู้ โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	35 77.78	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
5. มีการจัดทำหนังสือคำประกันหรือหลักฐานต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	28 62.22	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.20 มาก
6. มีการจัดทำทะเบียนผู้ค้าประกัน/หลักประกัน	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	29 64.44	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
7. มีการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	33 73.34	5 11.11	2 4.44	- -	- -	45 100.00	3.91 มาก

ตารางที่ 8 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการให้สินเชื่อ	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
8. มีการออกใบเสร็จรับเงินและบันทึกบัญชีย่อยทุกครั้งที่มีการชำระหนี้	จำนวน ร้อยละ	15 33.33	25 55.56	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.22 มากที่สุด
9. มีการเปรียบเทียบบัญชีย่อยให้ตรงกับบัญชีคุมยอดทุกเดือน	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	35 77.78	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
10. มีการยื่นยันยอดลูกหนี้เงินกู้อย่างน้อยปีละครั้ง	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	35 77.78	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.00 มาก
11. มีการติดตามการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	25 55.56	10 22.22	- -	- -	- -	45 100.00	4.00 มาก
12. มีการติดตามทวงถาม/เร่งรัดลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดสัญญา	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
13. มีการจัดทำรายงานการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	29 64.45	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.11 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์เห็นว่ามี การควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม ในกิจกรรมด้านการให้สินเชื่อโดยรวมอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.11 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดยผู้มีอำนาจก่อนการจ่ายเงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 4.31 รองลงมา คือ มีการออกใบเสร็จรับเงินและบันทึกบัญชีย่อยทุกครั้งที่มีการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ย 4.22 และมีการจัดทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด มีค่าเฉลี่ย 4.20 ตามลำดับ

2.3 กิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่ายแก่สมาชิกของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 9 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้าน การประเมิน ความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย

ด้านการประเมินความเสี่ยง และกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
1. มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดซื้อสินค้าที่ชัดเจน	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	31 68.89	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
2. มีการกำหนดผู้มีหน้าที่สั่งซื้อและอนุมัติการสั่งซื้อ	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	35 77.78	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.00 มาก
3. มีการมอบหมายให้มีผู้รับสินค้าแยกจากผู้มีหน้าที่จัดซื้อสินค้า/ผู้บันทึกบัญชี	จำนวน ร้อยละ	12 26.67	30 66.67	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.20 มาก
4. มีการตรวจสอบจำนวนและคุณภาพให้ตรงกับใบสั่งซื้อโดยผู้รับสินค้า	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	33 73.34	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
5. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้ก่อนการชำระหนี้	จำนวน ร้อยละ	11 24.45	31 68.89	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
7. การจัดทำบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	34 75.56	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
8. จ่ายชำระหนี้เป็นไปตามเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
9. มีการยื่นยันยอดเจ้าหน้าที่การค้า	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	31 68.89	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก

ตารางที่ 9 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยง และกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการจัดหา สินค้ามาจำหน่าย	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
10. มีสถานที่จัดเก็บรักษา สินค้าปลอดภัย	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	35 77.78	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
11. มีการจัดทำทะเบียนคุม สินค้า/บัตรสินค้าให้เป็น ปัจจุบัน	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	33 73.33	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	3.96 มาก
12. มีการประกันภัยสินค้า และสถานที่จัดเก็บ เหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	34 75.55	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	3.93 มาก
13. มีการเก็บสินค้า เสื่อมสภาพ/ชำรุด/ล้าสมัย/ แยกจากสินค้าปกติ	จำนวน ร้อยละ	2 4.44	39 86.67	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	3.96 มาก
14. มีการเก็บสินค้าแยกเป็น หมวดหมู่สะดวกแก่การ เบิกจ่ายและตรวจนับ	จำนวน ร้อยละ	3 6.66	38 84.45	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	3.98 มาก
15. มีการตรวจนับสินค้าก่อน นำเข้าสู่สถานที่จัดเก็บสินค้า	จำนวน ร้อยละ	11 24.45	28 62.22	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
16. มีการกำหนดผู้มีอำนาจ ในการเบิกสินค้าออกจาก สถานที่จัดเก็บสินค้า	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	33 73.33	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
17. มีการตรวจนับสินค้า เปรียบเทียบกับทะเบียนคุม สินค้าเป็นครั้งคราว	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	35 77.78	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
18. มีการออกเอกสาร หลักฐานการขายทุกครั้ง	จำนวน ร้อยละ	16 35.55	25 55.56	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.27 มากที่สุด
19. มีการลงลายมือชื่อรับ สินค้า	จำนวน ร้อยละ	15 33.33	26 57.78	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.24 มากที่สุด

ตารางที่ 9 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
20. มีการยื่นขออนุญาต	จำนวน	7	35	3	-	-	-	45	4.09
ลูกหนี้การค้า	ร้อยละ	15.56	77.78	6.66	-	-	-	100.00	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.09 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.09 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการออกเอกสารหลักฐานการขายทุกครั้ง มีค่าเฉลี่ย 4.27 รองลงมา คือ มีการลงลายมือชื่อรับสินค้า มีค่าเฉลี่ย คือ 4.24 และมีการมอบหมายให้มีผู้รับสินค้าแยกจากผู้มีหน้าที่จัดซื้อสินค้า/ผู้บันทึกบัญชี มีค่าเฉลี่ย 4.20 ตามลำดับ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

2.4 กิจกรรมด้านการรับฝากเงิน

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการรับฝากเงินจากสมาชิกของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 10 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการรับฝากเงิน

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรม ด้านการรับฝากเงิน	ความคิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารการรับฝาก-ถอนเงินฝาก และการบันทึกบัญชีย่อย เจ้าหน้าที่รับฝาก โดย ผู้มีได้ทำหน้าที่รับฝากเงิน	จำนวน ร้อยละ	12 26.6 7	27 60.0 0	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
2. สมาชิกผู้ฝากเป็นผู้จัดทำใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก เว้นแต่สมาชิกรายใด ที่เขียนไม่ได้อาจให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้เขียนแทน แต่สมาชิกต้องลงลายมือชื่อหรือลายนิ้วมือของสมาชิกผู้ฝาก/ผู้ถอนเงินตามตัวอย่างที่ให้ไว้	จำนวน ร้อยละ	8 17.7 8	28 62.2 2	9 20.00	- -	- -	- -	45 100.00	3.98 มาก
3. มีการตรวจสอบลายมือชื่อ ผู้ถอนในใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับบัตรตัวอย่างลายมือชื่อของผู้ฝากเงินทุกครั้งที่มีการถอนเงิน	จำนวน ร้อยละ	10 22.2 2	29 64.4 5	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
4. ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่มือของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์	จำนวน ร้อยละ	12 26.6 6	29 64.4 5	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
5. มีการตรวจสอบใบนำฝากเงิน/ใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับสมุดคู่มือและแผ่นบัญชีย่อย เจ้าหน้าที่รับฝาก พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ	จำนวน ร้อยละ	8 17.7 8	31 68.8 9	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก

ตารางที่ 10 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรม ด้านการรับฝากเงิน	ความคิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
6. มีการยื่นขออนุญาตเงินรับฝาก อย่างน้อยปีละครั้ง	จำนวน	10	25	10	-	-	-	45	4.00
	ร้อยละ	22.2	55.5	22.22	-	-	-	100.00	มาก
7. มีการบันทึกรายการ ฝาก- ถอนในแผ่นบัญชีย่อยรายบุคคล ทันทีที่มีการ ฝาก-ถอน	จำนวน	6	33	6	-	-	-	45	4.00
	ร้อยละ	13.3	73.3	13.33	-	-	-	100.00	มาก
8. มีการเปรียบเทียบจำนวนเงิน ฝาก-ถอนระหว่างบัญชีคุมกับ บัญชีย่อยประจำ	จำนวน	7	31	7	-	-	-	45	4.00
	ร้อยละ	15.5	68.8	15.56	-	-	-	100.00	มาก
9. มีการประกาศอัตราดอกเบี้ย เงินฝากในที่เปิดเผย	จำนวน	10	30	5	-	-	-	45	4.11
	ร้อยละ	22.2	66.6	11.11	-	-	-	100.00	มาก
10. มีการทดสอบการคำนวณ ดอกเบี้ยรับฝาก/ใช้โปรแกรม คอมพิวเตอร์ คำนวณดอกเบี้ย	จำนวน	10	29	6	-	-	-	45	4.09
	ร้อยละ	22.2	64.4	13.33	-	-	-	100.00	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.06 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านรับฝากเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.06 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย คือ 4.18 รองลงมา คือ ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารการรับฝาก-ถอนเงินฝาก และการบันทึกบัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินรับฝาก โดยผู้มีได้ทำหน้าที่ รับฝากเงิน มีค่าเฉลี่ย 4.13 และมีการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในที่เปิดเผย มีค่าเฉลี่ย 4.11 ตามลำดับ

2.5 กิจกรรมด้านการให้บริการ

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการให้บริการแก่สมาชิกของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 11 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการให้บริการ

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรม ด้านการให้บริการ	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. มีการกำหนดอัตราค่าบริการ ที่ชัดเจน	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	30 66.67	45 100.0 0	- -	- -	- -	45 100.00	4.24 มากที่สุด
2. มีการคำนวณปริมาณการ ให้บริการกับอัตราค่าบริการ เปรียบเทียบกับรายได้ค่าบริการ ที่ได้รับ	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	37 82.22	1 2.22	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
3. มีการจัดทำหลักฐานการ ให้บริการทุกครั้งที่ออกไป ให้บริการแก่สมาชิก/ลูกค้า	จำนวน ร้อยละ	6 13.34	36 80.00	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก
4. มีทะเบียนคุมค่าใช้จ่ายในการ ให้บริการ	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	31 68.89	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
5. มีการเปรียบเทียบรายได้อีกกับ ค่าใช้จ่าย	จำนวน ร้อยละ	11 24.44	30 66.67	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
6. มีการบำรุงรักษาเครื่องจักร ตามความเหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	30 66.67	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
7. มีการนัดหมายกับสมาชิก/ ลูกค้าล่วงหน้าก่อน ให้บริการ	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	34 75.56	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก

ตารางที่ 11 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยง และกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการให้บริการ	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปร ผล ค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
8. มีการจัดทำรายงานหนี้ที่ เกินกำหนดเสนอที่ประชุม คณะกรรมการเพื่อพิจารณา	จำนวน ร้อยละ	12 26.67	30 66.67	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.20 มาก
9. มีการยื่นข้อขอลูกหนี้ บริการ	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	28 62.23	6 13.33	- -	- -	1 2.22	45 100.00	4.00 มาก
10. มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญลูกหนี้ค่าบริการตาม ระเบียบที่นายทะเบียน สหกรณ์กำหนด	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	32 71.12	2 4.44	- -	- -	1 2.22	45 100.00	4.09 มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.12 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านการให้บริการ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.12 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการกำหนดอัตราค่าบริการที่ชัดเจน มีค่าเฉลี่ย 4.24 รองลงมา คือ มีการจัดทำรายงานหนี้ที่เกินกำหนดเสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณา มีค่าเฉลี่ย 4.20 และมีการเปรียบเทียบรายได้กับค่าใช้จ่าย มีค่าเฉลี่ย 4.16 ตามลำดับ

2.6 กิจกรรมด้านการลงทุน

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการลงทุนของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 12 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านการลงทุน

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน การลงทุน	ความคิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. มีการศึกษาภาวะเศรษฐกิจที่ อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนและ วิเคราะห์ผลตอบแทนการลงทุนเพื่อ กำหนดแผนการลงทุน	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	29 64.45	11 24.44	- -	- -	- -	45 100.00	3.87 มาก
2. มีแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม คณะกรรมการหรือที่ประชุมใหญ่	จำนวน ร้อยละ	2 4.44	34 75.56	8 17.78	- -	- -	1 2.22	45 100.00	3.78 มาก
3. มีการจัดทำทะเบียนคุม หลักทรัพย์	จำนวน ร้อยละ	3 6.67	33 73.33	9 20.00	- -	- -	- -	45 100.00	3.87 มาก
4. มีการตรวจสอบผลการตอบ แทนที่สหกรณ์ได้รับเปรียบเทียบกับ ข้อตกลง/เงื่อนไขที่สหกรณ์ จัดทำกับกิจการที่นำไปลงทุน	จำนวน ร้อยละ	3 6.66	34 75.56	7 15.56	- -	- -	1 2.22	45 100.00	3.82 มาก
5. มีการอนุมัติการจ่าย ชำระหนี้	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	35 77.78	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็น หนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อน การชำระหนี้	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	34 75.55	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก
ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน การลงทุน	ความคิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
7. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนด สัญญา	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	32 71.12	6 13.33	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.96 มาก
8. มีการยื่นขออนุญาตเจ้าหนี้เงินกู้	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	36 80.00	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	3.98 มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									3.93 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุมในกิจกรรมด้านการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 3.93 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการอนุมัติ

การจ่ายชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ย 4.09 รองลงมา คือ มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้ มีค่าเฉลี่ย 4.07 และมีการยื่นยันยอดเจ้าหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 3.98 ตามลำดับ

2.7 กิจกรรมด้านสินทรัพย์ถาวร

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านสินทรัพย์ของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 13 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านสินทรัพย์ถาวร

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน สินทรัพย์ถาวร	ความคิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. มีรายงานจากคณะกรรมการ ตรวจนับทรัพย์สินทุกสิ้นปีและมี การแจ้งรายการทรัพย์สินชำรุดหรือ เสื่อมสภาพ พร้อมทั้งเสนอ ความเห็น	จำนวน ร้อยละ	5 11.11	32 71.11	8 17.78	- -	- -	- -	45 100.00	3.93 มาก
2. มีการกำหนดมาตรการป้องกัน และดูแลรักษาทรัพย์สิน มิให้สูญ หายหรือเสียหาย	จำนวน ร้อยละ	2 4.44	36 80.00	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	3.89 มาก
3. มีการมอบหมายผู้รับผิดชอบใน การดูแลและบำรุงรักษาทรัพย์สิน	จำนวน ร้อยละ	3 6.66	29 64.45	12 26.67	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.76 มาก
4. มีการประกันภัยสินทรัพย์ไว้ อย่างเหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	30 66.67	11 24.44	- -	- -	- -	45 100.00	3.84 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และติด/เขียนหมายเลขรหัส หรือ หมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ ทรัพย์สิน	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	37 82.22	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.00 มาก
6. มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ ใช้งาน พร้อมทั้งระบุสาเหตุที่ไม่ได้ ใช้งาน	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	6 57.78	28 17.78	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.62 มาก

ตารางที่ 13 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน สินทรัพย์ถาวร	ความคิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
7. การจำหน่ายทรัพย์สินได้รับ อนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	26 57.78	8 17.78	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.00 มาก
8. มีการตัดจำหน่ายทรัพย์สินออก จากทะเบียนคุม เมื่อมี การขาย หรือเลิกใช้	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	31 68.89	9 20.00	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.84 มาก
9. มีการตรวจสอบการบันทึกมูลค่า ทรัพย์สินที่ซื้อหรือก่อสร้างในราคา เริ่มแรก โดยใช้ราคาซื้อ รวม ภาษี ต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุน ทางตรงอื่น	จำนวน ร้อยละ	4 8.89	35 77.78	5 11.11	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.93 มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									3.87 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านสินทรัพย์ถาวร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 3.87 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และติด/เขียนหมายเลขรหัส หรือหมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ทรัพย์สิน มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ใช้งาน พร้อมทั้งระบุสาเหตุที่ไม่ได้ใช้งาน และการจำหน่ายทรัพย์สินได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด มีค่าเฉลี่ย 4.00 รองลงมา คือ มีรายงานจากคณะกรรมการตรวจนับทรัพย์สินทุกสิ้นปีและมีการแจ้งรายการทรัพย์สินชำรุดหรือเสื่อมสภาพ พร้อมทั้งเสนอความเห็น และมีการตรวจสอบการบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่ซื้อหรือก่อสร้างในราคาเริ่มแรก โดยใช้ราคาซื้อ รวมภาษี ต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนทางตรงอื่น มีค่าเฉลี่ย 3.93 ลำดับสุดท้าย คือ มีการกำหนดมาตรการป้องกันและดูแลรักษาทรัพย์สินมิให้สูญหายหรือเสียหาย มีค่าเฉลี่ย 3.89

2.7 กิจกรรมด้านเจ้าหนี้เงินกู้

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านการเข้าหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 14 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านเจ้าหนี้เงินกู้

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน เจ้าหนี้เงินกู้	ความคิดเห็น ต่อการควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. การกู้เงินอยู่ภายในวงเงินกู้ที่ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ซึ่ง ได้รับความเห็นชอบจากนาย ทะเบียนสหกรณ์	จำนวน	11	30	4	-	-	-	45	4.16
	ร้อยละ	24.44	66.67	8.89	-	-	-	100.00	มาก
2. มีการกำหนดผู้มีอำนาจ ลงนาม แทนสหกรณ์ในการกู้ยืม	จำนวน	9	33	3	-	-	-	45	4.13
	ร้อยละ	20.00	73.34	6.66	-	-	-	100.00	มาก
3. เงินกู้ยืมนำไปใช้ ตาม วัตถุประสงค์ที่ขอกู้	จำนวน	6	31	7	1	-	-	45	3.93
	ร้อยละ	13.33	68.89	15.56	2.22	-	-	100.00	มาก
4. มีการอนุมัติการจ่าย ชำระหนี้	จำนวน	9	29	7	-	-	-	45	4.04
	ร้อยละ	20.00	64.44	15.56	-	-	-	100.00	มาก
5. มีการตรวจสอบเอกสาร การเป็น หนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อน การชำระหนี้	จำนวน	7	34	4	-	-	-	45	4.07
	ร้อยละ	15.56	75.55	8.89	-	-	-	100.00	มาก
6. การชำระหนี้เป็นไป ตาม กำหนดสัญญา	จำนวน	4	35	6	-	-	-	45	3.96
	ร้อยละ	8.89	77.78	13.33	-	-	-	100.00	มาก
7. มีการยื่นขออนุญาตเจ้าหนี้เงินกู้	จำนวน	8	32	5	-	-	-	45	4.07
	ร้อยละ	17.78	71.11	11.11	-	-	-	100.00	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.05 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านเจ้าหนี้เงินกู้ โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.05 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ การกู้เงินอยู่ภายในวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ย 4.16 รองลงมา คือ มีการกำหนดผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ในการกู้ยืม มีค่าเฉลี่ย 4.13

และมีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้ และมีการยื่นชั้นยอดเจ้าหนี้เงินกู้ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ คือ 4.07

2.8 กิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้น

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานกิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้นของสหกรณ์ว่ามีการควบคุมที่เพียงพอ และเหมาะสม สามารถป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้

ตารางที่ 15 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้น

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน ทุนเรือนหุ้น	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
1. ผู้สมัครเป็นสมาชิกทุกราย ใ้รับ การรับรองจากที่ ประชุมกลุ่ม	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	32 71.12	2 4.44	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
2. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการให้รับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	35 77.78	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
3. มีการชำระค่าหุ้นและ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	31 68.89	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
4. การส่งชำระค่าหุ้น/เพิ่มหุ้น เป็นไปตามระเบียบ	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	25 55.56	5 11.11	1 2.22	1 2.22	- -	45 100.00	4.07 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนสมาชิก และ มีสมุดคู่มือสมาชิก	จำนวน ร้อยละ	16 35.56	23 51.11	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.22 มากที่สุด
6. มีการจ่ายเงินคืนค่าหุ้นภายหลัง จากการได้รับอนุมัติให้ลาออก	จำนวน ร้อยละ	14 31.11	25 55.56	5 11.11	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
7. มีการเปรียบเทียบยอดใน ทะเบียนหุ้นว่าตรงกับยอดในบัญชี คุม	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	30 66.67	5 11.11	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
8. มีการยื่นชั้นยอดทุนเรือนหุ้นอย่าง น้อยปีละครั้ง	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	31 68.89	4 8.89	1 2.22	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก
9. มีการตรวจสอบภาระผูกพันก่อน อนุมัติให้ลาออก	จำนวน ร้อยละ	14 31.11	24 53.33	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก

ตารางที่ 15 (ต่อ)

ด้านการประเมินความเสี่ยงและ กิจกรรมการควบคุม : กิจกรรมด้าน ทุนเรือนหุ้น	ความ คิดเห็น ต่อ ก ร ค ว บ กู ม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
10. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการอนุมัติให้สมาชิกลาออก/ ให้ออก	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	28 62.22	8 17.78	1 2.22	- -	- -	45 100.00	3.96 มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.09 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุมในกิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้น โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.09 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีการจัดทำทะเบียนสมาชิก และมีสมุดคู่มือสมาชิก มีค่าเฉลี่ย 4.22 รองลงมา คือ มีการจ่ายเงินคืนค่าหุ้นภายหลังจากการได้รับอนุมัติให้ลาออก และมีการตรวจสอบภาระผูกพันก่อนอนุมัติให้ลาออก มีค่าเฉลี่ย 4.16 และผู้สมัครเป็นสมาชิกทุกราย ได้รับการรับรองจากที่ประชุมกลุ่ม มีค่าเฉลี่ย 4.13 ตามลำดับ

สรุปจากตารางที่ 6 ถึงตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์ครุฑนาเดินรถ จำกัด มีการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม โดยรวมจากทุกกิจกรรมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 4.07 มาจากกิจกรรมด้านการเงินและบัญชี มีค่าเฉลี่ยรวม 4.19 กิจกรรมการด้านให้สินเชื่อ มีค่าเฉลี่ยรวม 4.11 กิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย มีค่าเฉลี่ยรวม 4.09 กิจกรรมด้านการรับฝากเงิน มีค่าเฉลี่ยรวม 4.06 กิจกรรมด้านการให้บริการ มีค่าเฉลี่ยรวม 4.12 กิจกรรมด้านการลงทุน มีค่าเฉลี่ย 3.93 กิจกรรมด้านสินทรัพย์ถาวร มีค่าเฉลี่ย 3.87 กิจกรรมด้านเจ้าหนี้เงินกู้ มีค่าเฉลี่ย 4.05 กิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้น มีค่าเฉลี่ย 4.09

ด้านที่ 3 ด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

เป็นการประเมินการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนและวิธีการปฏิบัติงานที่ประกอบด้วยข้อมูลสารสนเทศทางการเงิน ข้อมูลสารสนเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานอื่นๆ และระบบการติดต่อสื่อสารของสหกรณ์ว่ามีการดำเนินการตามที่กำหนดไว้หรือไม่

ตารางที่ 16 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

ด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
1. มีการสำรวจความต้องการและความคิดเห็นจากสมาชิกและบุคคลภายนอก	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	35 77.78	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
2. มีการรวบรวมข้อมูลและจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อใช้ในการบริหารและตัดสินใจของคณะกรรมการ	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	36 80.00	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
3. มีการรวบรวมข้อมูล จัดทำรายงานกิจการ การปฏิบัติ ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและคำแนะนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
4. มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจ และการประชาสัมพันธ์ด้านต่างๆ แก่สมาชิก	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
5. มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	34 75.55	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก
6. มีการให้บริการข้อมูล แก่สมาชิกอย่างรวดเร็ว	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	34 75.55	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
7. มีคู่มือ/คำแนะนำการปฏิบัติงาน หรือให้การฝึกอบรมการใช้โปรแกรมระบบงานกับผู้ใช้	จำนวน ร้อยละ	13 28.89	28 62.22	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.20 มาก
8. มีการกำหนดให้พนักงานสามารถแก้ไขปัญหาเบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้คอมพิวเตอร์ เพื่อให้ปฏิบัติงานต่อไปได้	จำนวน ร้อยละ	6 13.33	36 80.00	3 6.67	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก

ตารางที่ 16 (ต่อ)

ด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความคิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
9. มีการบำรุงรักษาผู้มีอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ตาม ความเหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	34 75.56	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
10. ประสิทธิภาพของเครื่องคอมพิวเตอร์และระบบงานต่างๆ เหมาะสมกับการใช้งาน	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	33 73.33	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.04 มาก
11. มีระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยกำหนดการเข้าถึงข้อมูลผู้ใช้งานระดับ ความสำคัญของข้อมูล	จำนวน ร้อยละ	11 24.45	28 62.22	6 13.33	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก
12. มีการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	จำนวน ร้อยละ	11 24.45	29 64.44	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
13. มีการปรับระบบ(Update) การป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	31 68.89	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
14. มีการสำรองข้อมูล อย่างเพียงพอ ตามระยะเวลา ที่กำหนด และเก็บข้อมูล ชุดสำรองไว้ในที่ปลอดภัย	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	31 68.89	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
15. มีระบบป้องกันและ เตือนภัยที่จำเป็นสำหรับ ระบบคอมพิวเตอร์รวมถึงเครื่องสำรองไฟฟ้า รับเหตุฉุกเฉิน	จำนวน ร้อยละ	7 15.56	34 75.55	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก
16. มีการจัดวางคอมพิวเตอร์ ในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	28 62.22	7 15.56	- -	- -	- -	45 100.00	4.07 มาก
Copyright © by Chiang Mai University ค่าเฉลี่ยรวม									4.10 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.10 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยโดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีคู่มือ/คำแนะนำ การปฏิบัติงาน หรือให้การฝึกอบรมการใช้โปรแกรมระบบงานกับผู้ใช้ มีค่าเฉลี่ย 4.20 รองลงมา คือ มีการรวบรวมข้อมูล จัดทำรายงานกิจการ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและคำแนะนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจ และการประชาสัมพันธ์

ด้านต่างๆแก่สมาชิก และมี การป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ มีค่าเฉลี่ย 4.13 ลำดับที่ 3 คือ มีการรวบรวมข้อมูลและจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อใช้ในการบริหารและตัดสินใจของคณะกรรมการ มีการให้บริการข้อมูล แก่สมาชิกอย่างรวดเร็ว มีการบำรุงรักษาคู่มืออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ตามความเหมาะสม และมีระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยกำหนดการเข้าถึงข้อมูลผู้ใช้ตามระดับความสำคัญของข้อมูลมีค่าเฉลี่ย 4.11

ด้านที่ 4 ด้านการติดตามและประเมินผล

เป็นการประเมินระบบการติดตามและประเมินผลของสหกรณ์ว่ามีการดำเนินการตามที่กำหนดไว้หรือไม่

ตารางที่ 17 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของความคิดเห็นต่อการควบคุมภายในด้านการติดตามและประเมินผล

ด้านการติดตามและประเมินผล	ความคิดเห็นต่อการควบคุมภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มีความคิดเห็น	รวม	แปรผลค่าเฉลี่ย
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด			
1. มีรายงานผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างสม่ำเสมอ	จำนวน ร้อยละ	9 20.00	33 73.34	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.13 มาก
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการโดยสม่ำเสมอ	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	36 80.00	1 2.22	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
3. มีบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร	จำนวน ร้อยละ	11 24.44	33 73.34	1 2.22	- -	- -	- -	45 100.00	4.22 มากที่สุด
4. มีการรายงานปัญหาของการดำเนินงานแต่ละด้านและติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขปัญหาอย่าง ทันเหตุการณ์	จำนวน ร้อยละ	11 24.44	30 66.67	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
5. มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	33 73.34	2 4.44	- -	- -	- -	45 100.00	4.18 มาก
6. มีการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเกี่ยวกับผลการดำเนินงานหากไม่เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนด	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	30 66.67	5 11.11	- -	- -	- -	45 100.00	4.11 มาก

ตารางที่ 17 (ต่อ)

ด้านการติดตามและประเมินผล	ความ คิดเห็น ต่อการ ควบคุม ภายใน	ระดับการควบคุมภายใน					ไม่มี ความ คิดเห็น	รวม	แปรผล ค่าเฉลี่ย
		มาก ที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด			
7. มีการนำข้อสังเกต/ ข้อบกพร่องที่ได้รับแจ้งจาก ผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบกิจการ และ หน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องมา พิจารณาดำเนินการ	จำนวน ร้อยละ	8 17.78	33 73.33	4 8.89	- -	- -	- -	45 100.00	4.09 มาก
8. มีการติดตามผลการปฏิบัติ งานของบุคลากรตามที่กำหนดไว้	จำนวน ร้อยละ	10 22.22	32 71.12	3 6.66	- -	- -	- -	45 100.00	4.16 มาก
ค่าเฉลี่ยรวม									4.15 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าสหกรณ์มีการควบคุมภายในด้านระบบติดตามและประเมินผล โดยรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยรวมเท่ากับ 4.15 โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยของการควบคุมภายใน 3 อันดับแรก คือ มีบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร มีค่าเฉลี่ย 4.22 รองลงมา คือ มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้ มีค่าเฉลี่ย 4.18 และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินงานโดยสม่ำเสมอ และมีการรายงานปัญหาของการดำเนินงานแต่ละด้านและติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขปัญหาอย่างทันเหตุการณ์ และมีการติดตามผลการปฏิบัติงานของบุคลากรตามที่กำหนดไว้ มีค่าเฉลี่ย 4.16

ตารางที่ 18 สรุปความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม แสดงผลการประเมินจากการศึกษาข้อมูล
เกี่ยวกับเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด แต่ละด้าน
ดังนี้

การควบคุมภายใน	ผลการประเมินจากการศึกษา
1.ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม	มาก
2. ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม	มาก
2.1 กิจกรรมการเงินการบัญชี	มาก
2.2 กิจกรรมการให้สินเชื่อ	มาก
2.3 กิจกรรมการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย	มาก
2.4 กิจกรรมการรับฝากเงิน	มาก
2.5 กิจกรรมการให้บริการ	มาก
2.6 กิจกรรมการลงทุน	มาก
2.7 กิจกรรมสินทรัพย์ถาวร	มาก
2.8 กิจกรรมเจ้าหนี้เงินกู้	มาก
2.9 กิจกรรมทุนเรือนหุ้น	มาก
3. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสาร	มาก
4. ด้านการติดตามและประเมินผล	มาก
สรุป	มาก

จากตารางที่ 18 พบว่าผลจากสรุปความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถาม แสดงผล
การประเมินจากการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด
มีรายละเอียดดังนี้

จากผลการประเมินที่ได้จากการศึกษา มีการจัดระดับการควบคุมภายในทุกด้าน
อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรม
การควบคุม ประกอบด้วย กิจกรรมการเงินการบัญชี กิจกรรมการให้สินเชื่อ กิจกรรมการจัดหา
สินค้ามาจำหน่าย กิจกรรมการให้บริการ กิจกรรมการรับฝากเงิน กิจกรรมการลงทุน กิจกรรม
สินทรัพย์ถาวร กิจกรรมเจ้าหนี้เงินกู้ และกิจกรรมทุนเรือนหุ้น ด้านระบบสารสนเทศและการ
สื่อสาร และด้านการติดตามและประเมินผล

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ตอบแบบสอบถาม

ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากผู้ตอบแบบสอบถาม ผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับการประเมินระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์นครลานนาเดินรถ จำกัด สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สหกรณ์ควรมีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนตำแหน่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม เพื่อให้เจ้าหน้าที่ที่สับเปลี่ยนหมุนเวียนตำแหน่งสามารถที่จะได้ปฏิบัติงานได้ และมีความรู้ความเข้าใจในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้ง่าย (ผู้แสดงความคิดเห็น จำนวน 3 คน)

- ควรมีการส่งเสริมจัดกิจกรรม 5 ส เป็นประจำ อาทิ เช่น การจัดเอกสารที่จำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงานให้ถูกที่ถูกต้องทำให้เกิด ความสะดวกในการหยิบใช้งานมากที่สุด มีการแยกสิ่งของ ที่ใช้กับไม่ใช่ออกจากกัน อาจกำหนดเป็นมาตรการเอาไว้ เพื่อมาปฏิบัติอย่างเป็นประจำจนทำให้เกิดความเคยชินและปฏิบัติเป็นอุปนิสัยได้ต่อไป เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกเร็วรวดเร็วในการทำงาน (ผู้แสดงความคิดเห็น จำนวน 1 คน)

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 19 แสดงค่าเฉลี่ยและระดับความสำคัญของการควบคุมภายใน แต่ละด้าน จำแนกตามระดับการศึกษา

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา - มัธยมศึกษา	ต่ำกว่า ปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
1.ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม					
ความซื่อสัตย์และจริยธรรม					
1. มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.28 มาก ที่สุด	4.36 มาก ที่สุด	4.08 มาก	4.24 มาก ที่สุด
2. มีการดำเนินการลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ได้กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.28 มาก ที่สุด	4.20 มาก	4.00 มาก	4.18 มาก
คณะกรรมการดำเนินการ					
3. มีการพัฒนาคณะกรรมการให้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารงาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	3.94 มาก ที่สุด	4.14 มาก	3.77 มาก	3.96 มาก
4. มีการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.17 มาก ที่สุด	4.29 มาก ที่สุด	4.08 มาก	4.18 มาก
ฝ่ายจัดการ/ผู้ทำหน้าที่แทนฝ่ายจัดการ					
5. มีหลักประกันการทำงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่งานในปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.06 มาก ที่สุด	4.07 มาก	4.15 มาก	4.09 มาก
6. มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบ ให้ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.22 มาก ที่สุด	4.29 มาก ที่สุด	4.15 มาก	4.22 มาก ที่สุด
7. มีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนเจ้าหน้าที่ในตำแหน่งงานต่างๆตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.11 มาก ที่สุด	3.71 มาก	3.62 มาก	3.84 มาก
8. มีความรู้และประสบการณ์โดยตรงในการปฏิบัติหน้าที่	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.00 มาก ที่สุด	4.00 มาก	3.85 มาก	3.96 มาก
9. ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบอย่างเหมาะสมตามหน้าที่ที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	3.89 มาก ที่สุด	4.14 มาก	3.92 มาก	3.98 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
ผู้ตรวจสอบกิจการ/ผู้ตรวจสอบภายใน					
10. มีอิสระในการปฏิบัติงานทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.78 มาก	4.29 มากที่สุด	4.15 มาก	4.04 มาก
โครงสร้างการดำเนินงาน					
11. มีการแบ่งส่วนงานที่ชัดเจน เหมาะสมกับขนาด และลักษณะการดำเนินงานธุรกิจ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	3.79 มาก	3.92 มาก	3.91 มาก
12. มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆอย่างชัดเจนและเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.07 มาก	3.92 มาก	3.98 มาก
13. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติ ในการดำเนินงานด้านต่างๆให้ครอบคลุมทุกธุรกิจ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.14 มาก	3.92 มาก	4.04 มาก
นโยบายและการวางแผน					
14. มีการกำหนดบุคลากรและงบประมาณให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.21 มากที่สุด	4.08 มาก	4.13 มาก
15. มีแผนงานที่กำหนดให้มีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.07 มาก	4.15 มาก	4.11 มาก
16. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลไว้ชัดเจนเกี่ยวกับการสรรหา การคัดเลือก การบรรจุแต่งตั้ง หลักประกันการทำงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาบุคลากร รวมถึงมาตรการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่ฝ่าฝืน หรือละเมิดระเบียบที่กำหนดหรือกระทำการทุจริต หรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์และมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.44 มากที่สุด	4.00 มาก	4.00 มาก	4.18 มาก
17. มีแผนการพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อให้บุคลากรมีความรู้ ความชำนาญและทักษะในการปฏิบัติงาน เช่น การส่งพนักงานไปอบรมมากขึ้น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.28 มากที่สุด	3.93 มาก	3.92 มาก	4.07 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา - มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
การบริหารทรัพยากรบุคคล					
2. ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม					
2.1 กิจกรรมการเงินการบัญชี					
1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่การเงิน บัญชีและอนุมัติออกจากกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ ที่สุด	4.39 มาก ที่สุด	4.29 มาก ที่สุด	4.54 มาก ที่สุด	4.40 มาก ที่สุด
2. มีการจัดตั้งบัญชียอดเงินฝากธนาคาร	ค่าเฉลี่ย ระดับ ที่สุด	4.33 มาก ที่สุด	4.07 มาก ที่สุด	4.31 มาก ที่สุด	4.24 มาก ที่สุด
3. มีระบบเก็บรักษาใบเสร็จรับเงินที่เหมาะสมตาม สภาพ	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.06 มาก มากที่สุด	3.93 มาก มากที่สุด	3.92 มาก มากที่สุด	3.98 มาก มากที่สุด
4. มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการ รับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.06 มาก มากที่สุด	4.64 มาก มากที่สุด	4.00 มาก มากที่สุด	4.22 มาก มากที่สุด
5. ใช้ใบเสร็จรับเงินเรียงตามลำดับเลขที่และลงลายมือ ชื่อผู้รับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.17 มาก มากที่สุด	4.43 มาก มากที่สุด	4.15 มาก มากที่สุด	4.24 มาก มากที่สุด
6. ใบเสร็จรับเงินที่ถูกยกเลิกได้นำมาแนบติดไว้กับ สำเนา	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.06 มาก มากที่สุด	4.50 มาก มากที่สุด	3.92 มาก มากที่สุด	4.16 มาก มากที่สุด
7. มีการทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.11 มาก มากที่สุด	4.14 มาก มากที่สุด	3.92 มาก มากที่สุด	4.07 มาก มากที่สุด
8. การรับเงินด้วยเช็คมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.17 มาก มากที่สุด	4.29 มาก มากที่สุด	3.85 มาก มากที่สุด	4.11 มาก มากที่สุด
9. มีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ของเอกสาร หลักฐาน ก่อนการจ่ายเงินและประทับตรา "จ่ายแล้ว" ภายหลังการจ่ายเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.17 มาก มากที่สุด	4.36 มาก มากที่สุด	3.85 มาก มากที่สุด	4.13 มาก มากที่สุด
10. มีการอนุมัติการจ่ายเงิน โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.22 มาก มากที่สุด	4.00 มาก มากที่สุด	3.92 มาก มากที่สุด	4.07 มาก มากที่สุด

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
11. การจ่ายเงินด้วยเช็คมีการระบุชื่อผู้มีสิทธิรับเงิน และมีการขีดคำว่า "ผู้ถือ" ออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.43 มากที่สุด	4.15 มาก	4.22 มากที่สุด
12. เช็คที่ยกเลิกการจ่ายได้มีการประทับตรา "ยกเลิก" และนำมาติดกับต้นขั้ว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.36 มากที่สุด	4.31 มาก	4.27 มากที่สุด
13. มีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.14 มาก	4.31 มาก	4.18 มาก
14. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินสด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.28 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด
15. มีการเก็บรักษาเงินสดตามวงเงินที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.22 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.23 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด
16. มีการเก็บรักษาเงินและเช็คของสหกรณ์อยู่ในตู้ นิรภัยหรือในที่ที่มีความปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.07 มาก	4.15 มาก	4.11 มาก
17. มีการตรวจนับเงินสดในมือเปรียบเทียบกับบัญชี ทุกวัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.43 มากที่สุด	4.23 มากที่สุด	4.18 มาก
18. มีการกำหนดให้มีส่วนงานความถูกต้องในการ บันทึกบัญชี	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.50 มากที่สุด	4.15 มาก	4.20 มาก
19. มีการจัดทำบัญชีเรียงร้อยเป็นปัจจุบันตามระเบียบ ที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.36 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด	4.18 มาก
20. มีการเปรียบเทียบยอดรวมของบัญชีย่อยกับบัญชี คุมเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.43 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด
21. มีการเปรียบเทียบยอดคงเหลือตามหลักฐานของ ธนาคารกับบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นประจำ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.29 มากที่สุด	4.08 มาก	4.13 มาก
22. มีการจัดทำบทดลองอย่างน้อยเดือน ละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.64 มากที่สุด	4.23 มากที่สุด	4.33 มากที่สุด

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล	
		ประถมศึกษา - มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวศ.)	ปริญญาตรี		
2.2 กิจกรรมการให้สินเชื่อ						
1. มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดย อำนาจก่อนการจ่ายเงินกู้	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.33 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.23 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด
2. มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับการ อนุมัติเงินกู้	ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.11 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	4.00 มากที่สุด	4.13 มากที่สุด
3. ก่อนการจ่ายเงินกู้มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้กับ สัญญาเงินกู้ และมติคณะกรรมการที่อนุมัติเงินกู้ โดย ถูกต้องตรงกัน	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.22 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	4.00 มากที่สุด	4.18 มากที่สุด
4. มีการบันทึกจำนวนเงินที่อนุมัติในคำขอู้ โดยผู้มี อำนาจอนุมัติ	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.06 มากที่สุด	4.21 มากที่สุด	4.15 มากที่สุด	4.13 มากที่สุด
5. มีการจัดทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานต่อ สหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.28 มากที่สุด	4.21 มากที่สุด	4.08 มากที่สุด	4.20 มากที่สุด
6. มีการจัดทำทะเบียนผู้ค้ำประกัน/หลักประกัน	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.17 มากที่สุด	4.21 มากที่สุด	3.69 มากที่สุด	4.04 มากที่สุด
7. มีการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาเป็น หลักประกัน	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.00 มากที่สุด	4.07 มากที่สุด	3.62 มากที่สุด	3.91 มากที่สุด
8. มีการออกใบเสร็จรับเงินและบันทึกบัญชีข้อทุกครั้ง ที่มีการชำระหนี้	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.22 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.08 มากที่สุด	4.22 มากที่สุด
9. มีการเปรียบเทียบบัญชีข้อให้ตรงกับบัญชีคุมยอด ทุกเดือน	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.17 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	3.92 มากที่สุด	4.13 มากที่สุด
10. มีการยื่นชั้นยอดลูกหนี้เงินกู้อย่างน้อยปีละครั้ง	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	3.83 มากที่สุด	4.21 มากที่สุด	4.00 มากที่สุด	4.00 มากที่สุด
11. มีการติดตามการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตาม วัตถุประสงค์	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	4.06 มากที่สุด	4.14 มากที่สุด	3.77 มากที่สุด	4.00 มากที่สุด
12. มีการติดตามทวงถาม/เร่งรัดลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ผู้มี ระดับ	ค่าเฉลี่ย มากที่สุด	3.94 มากที่สุด	4.43 มากที่สุด	4.08 มากที่สุด	4.13 มากที่สุด

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
13. มีการจัดทำรายงานการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.36 มากที่สุด	3.85 มาก	4.09 มาก
2.3 กิจกรรมการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย					
1. มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดซื้อสินค้าที่ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.28 มากที่สุด	4.00 มาก	3.77 มาก	4.04 มาก
2. มีการกำหนดผู้มีหน้าที่สั่งซื้อและอนุมัติการสั่งซื้อ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.07 มาก	3.85 มาก	4.00 มาก
3. มีการมอบหมายให้มีผู้รับสินค้าแยกจากผู้มีหน้าที่จัดซื้อสินค้าผู้บันทึกบัญชี	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.29 มากที่สุด	4.46 มากที่สุด	4.20 มาก
4. มีการตรวจสอบจำนวนและคุณภาพให้ตรงกับใบสั่งซื้อโดยผู้รับสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.36 มากที่สุด	4.23 มากที่สุด	4.18 มาก
5. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.29 มากที่สุด	4.08 มาก	4.13 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้ก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.43 มากที่สุด	4.08 มาก	4.18 มาก
7. การจัดทำบัญชีของเจ้าหนี้เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.36 มากที่สุด	4.15 มาก	4.16 มาก
8. จ่ายชำระหนี้เป็นไปตามเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.29 มากที่สุด	4.15 มาก	4.13 มาก
9. มีการยื่นขออนุญาตเจ้าหนี้การค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.14 มาก	4.15 มาก	4.09 มาก
10. มีสถานที่จัดเก็บรักษาสินค้าปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	3.86 มาก	4.15 มาก	4.04 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา - มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
11. มีการจัดทำทะเบียนคุมสินค้า/บัตรสินค้าให้เป็นปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	3.71 มาก	4.23 มากที่สุด	3.96 มาก
12. มีการประกันภัยสินค้าและสถานที่จัดเก็บเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	3.79 มาก	4.00 มาก	3.93 มาก
13. มีการเก็บสินค้าเสื่อมสภาพ/ชำรุด/ล้าสมัย/ แยกจากสินค้าปกติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.07 มาก	3.77 มาก	3.96 มาก
14. มีการเก็บสินค้าแยกเป็นหมวดหมู่สะดวกแก่การเบิกจ่ายและตรวจนับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.14 มาก	3.77 มาก	3.98 มาก
15. มีการตรวจนับสินค้าก่อนนำเข้าสถานที่จัดเก็บสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.14 มาก	4.00 มาก	4.11 มาก
16. มีการกำหนดผู้มีอำนาจในการเบิกสินค้าออกจากสถานที่จัดเก็บสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.29 มากที่สุด	3.92 มาก	4.04 มาก
17. มีการตรวจนับสินค้าเปรียบเทียบกับทะเบียนคุมสินค้าเป็นครั้งคราว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มากที่สุด	3.85 มาก	4.04 มาก
18. มีการออกเอกสารหลักฐานการขายทุกครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.36 มากที่สุด	4.38 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด
19. มีการลงลายมือชื่อรับสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.36 มากที่สุด	4.38 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด
20. มีการขึ้นชั้นยอดลูกหนี้การค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.36 มากที่สุด	3.92 มาก	4.09 มาก
2.4 กิจกรรมการรับฝากเงิน					
1. ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารการรับฝาก-ถอนเงินฝาก และการบันทึบบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่รับฝาก โดยผู้มีอำนาจหน้าที่รับฝากเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.22 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	3.85 มาก	4.13 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา - มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
2. สมาชิกผู้ฝากเป็นผู้จัดทำใบนำฝาก/ ใบถอนเงินฝาก เว้นแต่สมาชิกรายใด ที่เขียนไม่ได้อาจให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้เขียนแทน แต่สมาชิกต้องลงลายมือชื่อหรือลายนิ้วมือของสมาชิกผู้ฝาก/ผู้ถอนเงินตามตัวอย่างที่ให้ไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	4.29 มากที่สุด	3.77 มาก	3.98 มาก
3. มีการตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงิน ใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับบัตรตัวอย่างลายมือชื่อของผู้ฝากเงินทุกครั้งที่มี การถอนเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.36 มากที่สุด	3.77 มาก	4.09 มาก
4. ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.29 มากที่สุด	4.08 มาก	4.18 มาก
5. มีการตรวจสอบใบนำฝากเงิน/ใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากและแผ่นบัญชีของเจ้าหน้าที่เงินฝาก พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	4.36 มากที่สุด	3.92 มาก	4.04 มาก
6. มีการยื่นชั้นขอเงินรับฝากอย่างน้อยปี ละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.29 มากที่สุด	3.77 มาก	4.00 มาก
7. มีการบันทึกรายการฝาก-ถอนในแผ่นบัญชีย่อย ราชบุคคลทันทีที่มีการฝาก-ถอน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มากที่สุด	3.69 มาก	4.00 มาก
8. มีการเปรียบเทียบจำนวนเงินฝาก-ถอนระหว่างบัญชีคุมกับบัญชีย่อยประจำ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.21 มากที่สุด	3.62 มาก	4.00 มาก
9. มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในที่เปิดเผย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.43 มากที่สุด	3.85 มาก	4.11 มาก
10. มีการทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยรับฝาก/ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณดอกเบี้ย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.43 มากที่สุด	3.69 มาก	4.09 มาก
2.5 กิจกรรมการให้บริการ					
1. มีการกำหนดอัตราค่าบริการที่ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.22 มากที่สุด	4.21 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด
2. มีการคำนวณปริมาณการให้บริการกับอัตราค่าบริการเปรียบเทียบกับรายได้ค่าบริการที่ได้รับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.21 มากที่สุด	4.00 มาก	4.13 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
3. มีการจัดทำหลักฐานการให้บริการทุกครั้งที่ ออกไปให้บริการแก่สมาชิก/ลูกค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.21 มาก ที่สุด	4.08 มาก	4.07 มาก
4. มีทะเบียนคุมค่าใช้จ่ายในการให้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.14 มาก	4.15 มาก	4.13 มาก
5. มีการเปรียบเทียบรายได้ออกกับค่าใช้จ่าย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.07 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.16 มาก
6. มีการบำรุงรักษาเครื่องจักรตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.14 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.11 มาก
7. มีการนัดหมายกับสมาชิก/ลูกค้าล่วงหน้าก่อน ให้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	4.21 มาก ที่สุด	4.15 มาก	4.07 มาก
8. มีการจัดทำรายงานหนี้ที่เกินกำหนดเสนอที่ ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.36 มาก ที่สุด	4.15 มาก	4.20 มาก
9. มีการขึ้นชั้นขอลูกหนี้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มาก ที่สุด	3.69 มาก	4.00 มาก
10. มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ค่าบริการ ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.36 มาก ที่สุด	3.85 มาก	4.09 มาก
2.6 กิจกรรมการลงทุน					
1. มีการศึกษาสถานะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อ การลงทุนและวิเคราะห์ผลตอบแทนการลงทุน เพื่อกำหนดแผนการลงทุน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	3.79 มาก	3.54 มาก	3.87 มาก
2. มีแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับการอนุมัติ จากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมใหญ่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	3.86 มาก	3.31 มาก	3.78 มาก
3. มีการจัดทำทะเบียนคุมหลักทรัพย์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	3.86 มาก	3.77 มาก	3.87 มาก
4. มีการตรวจสอบผลการตอบแทนที่สหกรณ์ได้รับ เปรียบเทียบกับข้อตกลง/เงื่อนไขที่สหกรณ์จัดทำกับ กิจการที่นำไปลงทุน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	3.93 มาก	3.46 มาก	3.82 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
5. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.14 มาก	4.08 มาก	4.09 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.17 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.07 มาก
7. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	3.86 มาก	3.85 มาก	3.96 มาก
8. มีการยื่นชั้นขอเจ้าหนี้เงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	3.92 มาก	3.98 มาก
2.7 กิจกรรมสินทรัพย์ถาวร					
1. มีรายงานจากคณะกรรมการตรวจนับทรัพย์สินทุกสิ้นปีและมีการแจ้งรายการทรัพย์สินชำรุดหรือเสื่อมสภาพ พร้อมทั้งเสนอความเห็น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.07 มาก	3.69 มาก	3.93 มาก
2. มีการกำหนดมาตรการป้องกันและดูแลรักษาทรัพย์สินมิให้สูญหายหรือเสียหาย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.07 มาก	3.62 มาก	3.89 มาก
3. มีการมอบหมายผู้รับผิดชอบในการดูแลและบำรุงรักษาสินทรัพย์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.72 มาก	4.07 มาก	3.46 มาก	3.76 มาก
4. มีการประกันภัยสินทรัพย์ไว้อย่างเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.78 มาก	4.00 มาก	3.77 มาก	3.84 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และคิด/เขียนหมายเลขรหัส หรือหมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ทรัพย์สิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.07 มาก	3.85 มาก	4.00 มาก
6. มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ใช้งาน พร้อมทั้งระบุสาเหตุที่ไม่ได้ใช้งาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	3.64 มาก	3.23 ปานกลาง	3.62 มาก
7. การจำหน่ายทรัพย์สินได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.36 มากที่สุด	3.69 มาก	4.00 มาก
8. มีการตัดจำหน่ายทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุมเมื่อมีการขายหรือเลิกใช้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.83 มาก	4.14 มาก	3.54 มาก	3.84 มาก
9. มีการตรวจสอบการบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่ซื้อหรือก่อสร้างในราคาเริ่มแรก โดยใช้ราคาซื้อ รวมภาษี ต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนทางตรงอื่น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.83 มาก	4.14 มาก	3.85 มาก	3.93 มาก
2.8 กิจกรรมเจ้าหนี้เงินกู้					
1. การกู้เงินอยู่ภายในวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.36 มากที่สุด	4.23 มากที่สุด	4.16 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
2. มีการกำหนดผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ในการกู้ยืม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.29 มาก ที่สุด	4.15 มาก	4.13 มาก
3. เงินกู้ยืมนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	3.86 มาก	4.00 มาก	3.93 มาก
4. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	3.86 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.04 มาก
5. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	3.93 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.07 มาก
6. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	3.86 มาก	4.08 มาก	3.96 มาก
7. มีการขึ้นชั้นขอเจ้าหนี้เงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	3.93 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.07 มาก
2.9 กิจกรรมหมุนเวียนหุ้น					
1. ผู้สมัครเป็นสมาชิกทุกราย ได้รับการรับรองจากที่ประชุมกลุ่ม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มาก ที่สุด	4.15 มาก	4.13 มาก
2. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการให้รับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.83 มาก	4.14 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.04 มาก
3. มีการชำระค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.72 มาก	4.29 มาก ที่สุด	4.23 มาก ที่สุด	4.04 มาก
4. การส่งชำระค่าหุ้น/เพิ่มหุ้นเป็นไปตามระเบียบ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.29 มาก ที่สุด	3.92 มาก	4.07 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนสมาชิก และมีสมุดคู่มือสมาชิก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.50 มาก ที่สุด	4.31 มาก ที่สุด	4.22 มาก ที่สุด
6. มีการจ่ายเงินคืนค่าหุ้นภายหลังจากการได้รับอนุมัติให้ลาออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.29 มาก ที่สุด	4.23 มาก ที่สุด	4.16 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
7. มีการเปรียบเทียบยอดคินทะเบียนหุ้นว่าตรงกับ ยอดในบัญชีคุม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.78 มาก	4.21 มาก ที่สุด	4.23 มาก ที่สุด	4.04 มาก
8. มีการขึ้นยอดทุนเรือนหุ้นอย่างน้อยปีละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	4.29 มาก ที่สุด	4.08 มาก	4.07 มาก
9. มีการตรวจสอบภาระผูกพันก่อนอนุมัติให้ลาออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	4.36 มาก ที่สุด	4.31 มาก ที่สุด	4.16 มาก
10. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติให้ สมาชิกลาออก/ให้ออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.78 มาก	4.14 มาก	4.00 มาก	3.96 มาก
3. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสาร					
1. มีการสำรวจความต้องการและ จากสมาชิกและบุคคลภายนอก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.09 มาก
2. มีการรวบรวมข้อมูลและจัดทำรายงาน ผลการ ดำเนินงานประจำเดือน เพื่อใช้ในการบริหารและ ตัดสินใจของคณะกรรมการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.07 มาก	4.31 มาก ที่สุด	4.11 มาก
3. มีการรวบรวมข้อมูล จัดทำรายงานกิจการ การ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและคำแนะนำ เสนอต่อที่ประชุมใหญ่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.22 มาก ที่สุด	4.07 มาก	4.08 มาก	4.13 มาก
4. มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจ และการ ประชาสัมพันธ์ด้านต่างๆ แก่สมาชิก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.14 มาก	4.31 มาก ที่สุด	4.13 มาก
5. มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.14 มาก	4.08 มาก	4.07 มาก
6. มีการให้บริการข้อมูลแก่สมาชิกอย่างรวดเร็ว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.29 มาก ที่สุด	4.15 มาก	4.11 มาก
7. มีคู่มือ/คำแนะนำการปฏิบัติงาน หรือให้การ ฝึกอบรมการใช้โปรแกรมระบบ งานกับผู้ใช้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.28 มาก ที่สุด	4.07 มาก	4.23 มาก ที่สุด	4.20 มาก

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวส.)	ปริญญาตรี	
8. มีการกำหนดให้พนักงานสามารถแก้ไขปัญหาเบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้คอมพิวเตอร์ เพื่อให้ปฏิบัติงานต่อไปได้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.07 มาก	4.23 มากที่สุด	4.07 มาก
9. มีการบำรุงรักษาตู้มัลติพริ้นท์คอมพิวเตอร์ตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.14 มาก	4.23 มากที่สุด	4.11 มาก
10. ประสิทธิภาพของเครื่องคอมพิวเตอร์และระบบงานต่างๆ เหมาะสมกับการใช้งาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.07 มาก	4.08 มาก	4.04 มาก
11. มีระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยกำหนดการเข้าถึงข้อมูลผู้ใช้ตามระดับความสำคัญของข้อมูล	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.89 มาก	4.21 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด	4.11 มาก
12. มีการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.36 มากที่สุด	4.08 มาก	4.13 มาก
13. มีการปรับระบบ(Update) การป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.43 มากที่สุด	3.85 มาก	4.09 มาก
14. มีการสำรองข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามระยะเวลาที่กำหนด และเก็บข้อมูลชุดสำรองไว้ในที่ปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.21 มากที่สุด	3.92 มาก	4.09 มาก
15. มีระบบป้องกันและเตือนภัยที่จำเป็นสำหรับระบบคอมพิวเตอร์รวมถึงเครื่องสำรองไฟฟ้า รับเหตุสุดวิสัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มากที่สุด	3.92 มาก	4.07 มาก
16. มีการจัดวางคอมพิวเตอร์ ในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.14 มาก	4.00 มาก	4.07 มาก
4. ด้านการติดตามและประเมินผล					
1. มีรายงานผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.22 มากที่สุด	4.14 มาก	4.00 มาก	4.13 มาก
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โดยสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.11 มาก	4.21 มากที่สุด	4.15 มาก	4.16 มาก
3. มีบันทึกรายงานการประชุมเป็น ลายลักษณ์อักษร	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.21 มากที่สุด	4.46 มากที่สุด	4.22 มากที่สุด

ตารางที่ 19 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระดับการศึกษา			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี (ปวช. ปวศ.)	ปริญญาตรี	
4. มีการรายงานปัญหาของการดำเนินงาน แต่ละด้าน และติดตามความคืบหน้า ของการแก้ไขปัญหาย่างทันเหตุการณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.06 มาก	4.29 มากที่สุด	4.15 มาก	4.16 มาก
5. มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.29 มากที่สุด	4.38 มากที่สุด	4.18 มาก
6. มีการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน หากไม่เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.36 มากที่สุด	4.08 มาก	4.11 มาก
7. มีการนำข้อสังเกต/ข้อบกพร่องที่ได้รับแจ้งจาก ผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบกิจการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาพิจารณาคำเนินการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.94 มาก	4.21 มากที่สุด	4.15 มาก	4.09 มาก
8. มีการติดตามผลการปฏิบัติงานของบุคลากรตามที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.43 มากที่สุด	4.08 มาก	4.16 มาก
รวม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.05 มาก	4.19 มาก	4.02 มาก	4.09 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 20 แสดงค่าเฉลี่ยและระดับความสำคัญของการควบคุมภายใน แต่ละด้าน จำแนกตาม
ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
1.ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม					
ความซื่อสัตย์และจริยธรรม					
1. มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.41 มากที่สุด	4.13 มาก	4.24 มากที่สุด
2. มีการดำเนินการลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ได้กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	3.93 มาก	4.18 มาก
คณะกรรมการดำเนินการ					
3. มีการพัฒนาคณะกรรมการให้มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารงาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	3.88 มาก	3.93 มาก	3.96 มาก
4. มีการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.06 มาก	4.13 มาก	4.18 มาก
ฝ่ายจัดการ/ผู้ทำหน้าที่แทนฝ่ายจัดการ					
5. มีหลักประกันการทำงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่งานในปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.06 มาก	4.13 มาก	4.09 มาก
6. มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบให้ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.35 มากที่สุด	4.07 มาก	4.22 มากที่สุด
7. มีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนเจ้าหน้าที่ในตำแหน่งงานต่างๆ ตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	3.94 มาก	3.67 มาก	3.84 มาก
ผู้ตรวจสอบกิจการ/ผู้ตรวจสอบภายใน					
8. มีความรู้และประสบการณ์โดยตรงในการปฏิบัติหน้าที่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	3.82 มาก	4.20 มาก	3.96 มาก
9. ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบอย่างเหมาะสมตามหน้าที่ที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	3.88 มาก	4.00 มาก	3.98 มาก
10. มีอิสระในการปฏิบัติงานทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.04 มาก
11. มีการแบ่งส่วนงานที่ชัดเจน เหมาะสมกับขนาดและลักษณะการดำเนินงานธุรกิจ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.06 มาก	3.67 มาก	3.91 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 1 ปี-6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
12. มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆอย่างชัดเจนและเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.12 มาก	3.80 มาก	3.98 มาก
13. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติในการดำเนินงานด้านต่างๆให้ครอบคลุมทุกธุรกิจ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.06 มาก	4.07 มาก	4.04 มาก
14. มีการกำหนดบุคลากรและงบประมาณให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.00 มาก	4.07 มาก	4.13 มาก
15. มีแผนงานที่กำหนดให้มีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.06 มาก	4.07 มาก	4.11 มาก
16. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลไว้ชัดเจนเกี่ยวกับการสรรหา การคัดเลือก การบรรจุแต่งตั้ง หลักประกันการทำงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาบุคลากร รวมถึงมาตรการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่ฝ่าฝืน หรือละเมิด ระเบียบที่กำหนดหรือกระทำการทุจริต หรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์และมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.41 มากที่สุด	4.00 มาก	4.18 มาก
17. มีแผนการพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อให้บุคลากรมีความรู้ ความชำนาญและทักษะในการปฏิบัติงาน เช่น การส่งพนักงาน ไปอบรมมากขึ้น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.29 มากที่สุด	4.00 มาก	4.07 มาก
2. ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม					
2.1 กิจกรรมการเงินการบัญชี					
1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่การเงิน บัญชี และอนุมัติออกจากกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.47 มากที่สุด	4.33 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด
2. มีการจัดตั้งบัญชียอดเงินฝากธนาคาร	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.41 มากที่สุด	4.13 มาก	4.24 มากที่สุด
3. มีระบบเก็บรักษาใบเสร็จรับเงินที่เหมาะสมตามสภาพ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.12 มาก	3.67 มาก	3.98 มาก
4. มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการรับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	4.00 มาก	4.22 มากที่สุด

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
5. ใช้ใบเสร็จรับเงินเรียงตามลำดับเลขที่และลงลายมือชื่อผู้รับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.35 มากที่สุด	4.00 มาก	4.24 มากที่สุด
6. ใบเสร็จรับเงินที่ถูกยกเลิกได้นำมาแนบติดไว้กับสำเนา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.18 มาก	3.93 มาก	4.16 มาก
7. มีการทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.18 มาก	3.93 มาก	4.07 มาก
8. การรับเงินด้วยเช็คมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.35 มากที่สุด	3.87 มาก	4.11 มาก
9. มีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ของเอกสารหลักฐาน ก่อนการจ่ายเงินและประทับตรา "จ่ายแล้ว" ภายหลังจากจ่ายเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.35 มากที่สุด	3.80 มาก	4.13 มาก
10. มีการอนุมัติการจ่ายเงิน โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.12 มาก	4.07 มาก	4.07 มาก
11. การจ่ายเงินด้วยเช็คมีการระบุชื่อผู้มีสิทธิรับเงิน และมีการขีดคำว่า "ผู้ถือ" ออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	4.07 มาก	4.22 มากที่สุด
12. เช็คที่ยกเลิกการจ่ายได้มีการประทับตรา "ยกเลิก" และนำมาติดกับต้นฉบับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.46 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	4.07 มาก	4.27 มากที่สุด
13. มีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	4.07 มาก	4.18 มาก
14. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินสด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.35 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด
15. มีการเก็บรักษาเงินสดตามวงเงินที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.47 มากที่สุด	4.07 มาก	4.27 มากที่สุด
16. มีการเก็บรักษาเงินและเช็คของสหกรณ์อยู่ในตู้รับรักษา หรือในที่ที่มีความปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.12 มาก	4.00 มาก	4.11 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
17. มีการตรวจนับเงินสดในมือเปรียบเทียบกับบัญชีทุกวัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.54 มากที่สุด	4.12 มาก	3.93 มาก	4.18 มาก
18. มีการกำหนดให้มีผู้สอบทานความถูกต้องในการบันทึกบัญชี	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.41 มากที่สุด	3.87 มาก	4.20 มาก
19. มีการจัดทำบัญชีเรียงร้อยเป็นปัจจุบันตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.29 มากที่สุด	4.00 มาก	4.18 มาก
20. มีการเปรียบเทียบยอดรวมของบัญชีย่อยกับบัญชีคุมเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.35 มากที่สุด	4.20 มาก	4.24 มากที่สุด
21. มีการเปรียบเทียบยอดคงเหลือตามหลักฐานของธนาคารกับบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นประจำ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.24 มากที่สุด	4.00 มาก	4.13 มาก
22. มีการจัดทำบทลงโทษอย่างน้อยเดือนละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.46 มากที่สุด	4.35 มากที่สุด	4.20 มาก	4.33 มากที่สุด
2.2 กิจกรรมการให้สินเชื่อ					
1. มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดยผู้มีอำนาจก่อนการจ่ายเงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.35 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด	4.31 มากที่สุด
2. มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.12 มาก	4.07 มาก	4.13 มาก
3. ก่อนการจ่ายเงินกู้มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้กับสัญญาเงินกู้ และมติคณะกรรมการที่อนุมัติเงินกู้ โดยถูกต้องตรงกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.35 มากที่สุด	4.00 มาก	4.18 มาก
4. มีการบันทึกจำนวนเงินที่อนุมัติในคำขอู้ โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.18 มาก	4.07 มาก	4.13 มาก
5. มีการจัดทำหนังสือคำประกันหรือหลักฐานต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.41 มากที่สุด	4.07 มาก	4.20 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
6. มีการจัดทำทะเบียนผู้ค้าประกัน/หลักประกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.24 มากที่สุด	4.00 มาก	4.04 มาก
7. มีการประเมินราคาสั่งหรือทรัพย์สินที่นำมาเป็น หลักประกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.06 มาก	3.73 มาก	3.91 มาก
8. มีการออกไปเสิร์ฟรับเงินและบันทึกบัญชีบ่อยครั้งที่ มีการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.47 มากที่สุด	4.07 มาก	4.22 มากที่สุด
9. มีการเปรียบเทียบบัญชีข้อยให้ตรงกับบัญชีคุมยอดทุก เดือน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.24 มากที่สุด	4.13 มาก	4.13 มาก
10. มีการขึ้นชั้นยอดลูกหนี้เงินกู้ยืมอย่างน้อยปีละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	3.94 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก
11. มีการติดตามการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.24 มากที่สุด	3.67 มาก	4.00 มาก
12. มีการติดตามทวงถาม/เร่งรัดลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.18 มาก	3.93 มาก	4.13 มาก
13. มีการจัดทำรายงานการติดตามหนี้ถึงกำหนดชำระ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.18 มาก	3.87 มาก	4.09 มาก
2.3 กิจกรรมการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย					
1. มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดซื้อสินค้าที่ ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.29 มากที่สุด	3.87 มาก	4.04 มาก
2. มีการกำหนดผู้มีหน้าที่สั่งซื้อและอนุมัติการสั่งซื้อ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.12 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก
3. มีการมอบหมายให้มีผู้รับสินค้าแยกจากผู้มีหน้าที่ จัดซื้อสินค้า/ผู้บันทึกบัญชี	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	4.00 มาก	4.20 มาก
4. มีการตรวจสอบจำนวนและคุณภาพให้ตรงกับใบสั่ง ซื้อโดยผู้รับสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.18 มาก	4.00 มาก	4.18 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
5. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	3.93 มาก	4.13 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้ก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.46 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	3.87 มาก	4.18 มาก
7. การจัดทำบัญชีขอย่อยเจ้าหนี้เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.29 มากที่สุด	4.00 มาก	4.16 มาก
8. จ่ายชำระหนี้เป็นไปตามเวลาและเงื่อนไขที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	3.93 มาก	4.13 มาก
9. มีการยื่นชั้นขอลดเจ้าหนี้การค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.18 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก
10. มีสถานที่จัดเก็บรักษาสินค้าปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.77 มาก	4.12 มาก	4.20 มาก	4.04 มาก
11. มีการจัดทำทะเบียนคุมสินค้า/บัตรสินค้าให้เป็นปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	3.94 มาก	4.07 มาก	3.96 มาก
12. มีการประกันภัยสินค้าและสถานที่จัดเก็บเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.69 มาก	4.00 มาก	4.07 มาก	3.93 มาก
13. มีการเก็บสินค้าเสื่อมสภาพ/ชำรุด/ด้าสมัย/ แยกจากสินค้าปกติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.06 มาก	3.87 มาก	3.96 มาก
14. มีการเก็บสินค้าแยกเป็นหมวดหมู่สะดวกแก่การเบิกจ่ายและตรวจนับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.12 มาก	3.87 มาก	3.98 มาก
15. มีการตรวจนับสินค้าก่อนนำเข้าสถานที่จัดเก็บสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.41 มากที่สุด	3.93 มาก	4.11 มาก
16. มีการกำหนดผู้มีอำนาจในการเบิกสินค้าออกจากสถานที่จัดเก็บสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.18 มาก	3.93 มาก	4.04 มาก
17. มีการตรวจนับสินค้าเปรียบเทียบกับทะเบียนคุมสินค้าเป็นครั้งคราว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.24 มากที่สุด	4.00 มาก	4.04 มาก
18. มีการออกเอกสารหลักฐานการขายทุกครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.41 มากที่สุด	4.13 มาก	4.27 มากที่สุด

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
19. มีการลงลายมือชื่อรับสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	4.20 มาก	4.24 มากที่สุด
20. มีการขึ้นชั้นขอลูกหนี้การค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.18 มาก	3.93 มาก	4.09 มาก
2.4 กิจกรรมการรับฝากเงิน					
1. ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารการรับฝาก-ถอนเงินฝาก และการบันทึบบัญชีข้อเจ้าหน้าที่เงินรับฝาก โดยผู้มีได้ทำหน้าที่รับฝากเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.29 มากที่สุด	3.93 มาก	4.13 มาก
2. สมาชิกผู้ฝากเป็นผู้จัดทำใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก เว้นแต่สมาชิกรายใด ที่เขียนไม่ได้ขอให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้เขียนแทน แต่สมาชิกต้องลงลายมือชื่อหรือลายนิ้วมือของสมาชิกผู้ฝาก/ผู้ถอนเงินตามตัวอย่างที่ให้ไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.06 มาก	3.73 มาก	3.98 มาก
3. มีการตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนในใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับบัตรตัวอย่างลายมือชื่อของผู้ฝากเงินทุกครั้งที่มีการถอนเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.24 มากที่สุด	4.07 มาก	4.09 มาก
4. ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	4.07 มาก	4.18 มาก
5. มีการตรวจสอบใบนำฝากเงิน/ใบถอนเงินฝาก เปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากและแผ่นบัญชีข้อเจ้าหน้าที่เงินฝาก พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.04 มาก
6. มีการขึ้นชั้นขอลูกหนี้รับฝากอย่างน้อยปีละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.18 มาก	3.80 มาก	4.00 มาก
7. มีการบันทึกรายการฝาก-ถอนในแผ่นบัญชีข้อรายบุคคลทันทีที่มีการฝาก-ถอน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.12 มาก	3.93 มาก	4.00 มาก
8. มีการเปรียบเทียบจำนวนเงินฝาก-ถอนระหว่างบัญชีคุมกับบัญชีข้อประจำ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.12 มาก	3.92 มาก	4.00 มาก
9. มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในที่เปิดเผย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.18 มาก	3.93 มาก	4.11 มาก
10. มีการทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยรับฝาก/ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณดอกเบี้ย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.29 มากที่สุด	3.87 มาก	4.09 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	ค่าเฉลี่ย แปรผล
2.5 กิจกรรมการให้บริการ					
1. มีการกำหนดอัตราค่าบริการที่ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.24 มากที่สุด	4.33 มากที่สุด	4.24 มาก
2. มีการคำนวณปริมาณการให้บริการกับอัตราค่าบริการเปรียบเทียบกับรายได้ค่าบริการที่ได้รับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.18 มาก	4.13 มาก	4.13 มาก
3. มีการจัดทำหลักฐานการให้บริการทุกครั้งเพื่อออกไปให้บริการแก่สมาชิก/ลูกค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.24 มากที่สุด	3.93 มาก	4.07 มาก
4. มีทะเบียนคุมค่าใช้จ่ายในการให้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.24 มากที่สุด	4.13 มาก	4.13 มาก
5. มีการเปรียบเทียบรายได้อัตราค่าบริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.29 มากที่สุด	4.07 มาก	4.16 มาก
6. มีการบำรุงรักษาเครื่องจักรตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.18 มาก	4.00 มาก	4.11 มาก
7. มีการนัดหมายกับสมาชิก/ลูกค้าล่วงหน้าก่อนให้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.18 มาก	3.87 มาก	4.07 มาก
8. มีการจัดทำรายงานหนี้ที่เกินกำหนดเสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.18 มาก	4.13 มาก	4.20 มาก
9. มีการขึ้นชั้นขอลูกหนี้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.00 มาก	3.80 มาก	4.00 มาก
10. มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ค่าบริการตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.06 มาก	3.93 มาก	4.09 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
2.6 กิจกรรมด้านการลงทุน					
1. มีการศึกษาภาวะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนและวิเคราะห์ผลตอบแทนการลงทุนเพื่อกำหนดแผนการลงทุน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.62 มาก	3.94 มาก	4.00 มาก	3.87 มาก
2. มีแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมใหญ่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.69 มาก	3.88 มาก	3.73 มาก	3.78 มาก
3. มีการจัดทำทะเบียนคุมหลักทรัพย์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.69 มาก	4.06 มาก	3.80 มาก	3.87 มาก
4. มีการตรวจสอบผลการตอบแทนที่สหกรณ์ได้รับเปรียบเทียบกับข้อตกลง/เงื่อนไขที่สหกรณ์จัดทำกับกิจการที่นำไปลงทุน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.62 มาก	4.12 มาก	3.67 มาก	3.82 มาก
5. มีการอนุมัติการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.18 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.24 มากที่สุด	4.07 มาก	4.07 มาก
7. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.24 มากที่สุด	3.73 มาก	3.96 มาก
8. มีการขึ้นชั้นขอเจ้าหนี้เงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.12 มาก	3.93 มาก	3.98 มาก
2.7 กิจกรรมสินทรัพย์ถาวร					
1. มีรายงานจากคณะกรรมการตรวจนับทรัพย์สินทุกสิ้นปีและมีการแจ้งรายการทรัพย์สินชำรุดหรือเสื่อมสภาพพร้อมทั้งเสนอความเห็น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.06 มาก	3.87 มาก	3.93 มาก
2. มีการกำหนดมาตรการป้องกันและดูแลรักษาทรัพย์สินมิให้สูญหายหรือเสียหาย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	4.00 มาก	3.80 มาก	3.89 มาก
3. มีการมอบหมายผู้รับผิดชอบในการดูแลและบำรุงรักษาสินทรัพย์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	3.76 มาก	3.67 มาก	3.76 มาก
4. มีการประกันภัยสินทรัพย์ไว้อย่างเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	3.82 มาก	3.87 มาก	3.84 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และคิด/เขียนหมายเลขรหัส หรือหมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ทรัพย์สิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.06 มาก	3.93 มาก	4.00 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
6. มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ใช้งาน พร้อมทั้ง ระบุสาเหตุที่ไม่ได้ใช้งาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.62 มาก	3.82 มาก	3.40 มาก	3.62 มาก
7. การจำหน่ายทรัพย์สินได้รับอนุมัติจากที่ประชุม คณะกรรมการ และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.06 มาก	3.80 มาก	4.00 มาก
8. มีการตัดจำหน่ายทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุม เมื่อมี การขายหรือเลิกใช้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.85 มาก	3.94 มาก	3.73 มาก	3.84 มาก
9. มีการตรวจสอบการบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่ซื้อหรือ ก่อสร้างในราคาเริ่มแรก โดยใช้ราคาซื้อ รวมภาษี ต้นทุน การกู้ยืม และต้นทุนทางตรงอื่น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	3.88 มาก	3.93 มาก	3.93 มาก
2.8 กิจกรรมเจ้าหน้าที่เงินกู้					
1. การกู้ยืมเงินอยู่ภายในวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุม ใหญ่ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.12 มาก	4.00 มาก	4.16 มาก
2. มีการกำหนดผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ในการ กู้ยืม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.18 มาก	3.93 มาก	4.13 มาก
3. เงินกู้ยืมนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	3.88 มาก	3.93 มาก	3.93 มาก
4. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.06 มาก	4.00 มาก	4.04 มาก
5. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณ ดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.18 มาก	3.93 มาก	4.07 มาก
6. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.00 มาก	3.93 มาก	3.96 มาก
7. มีการยื่นขออนุญาตเจ้าหน้าที่เงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.12 มาก	3.93 มาก	4.07 มาก
2.9 กิจกรรมทุนเรือนหุ้น					
1. ผู้สมัครเป็นสมาชิกทุกราย ได้รับการรับรองจากที่ ประชุมกลุ่ม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.12 มาก	4.11 มาก	4.13 มาก
2. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการให้รับเข้าเป็น สมาชิกสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	4.06 มาก	3.93 มาก	4.04 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
3. มีการชำระค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.00 มาก	3.93 มาก	4.04 มาก
4. การส่งชำระค่าหุ้น/เพิ่มหุ้นเป็นไปตามระเบียบ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.00 มาก	4.00 มาก	4.07 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนสมาชิก และมีสมุดคู่มือสมาชิก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.54 มากที่สุด	4.18 มาก	4.00 มาก	4.22 มากที่สุด
6. มีการจ่ายเงินคืนค่าหุ้นภายหลังจากการได้รับอนุมัติให้ลาออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.46 มากที่สุด	4.12 มาก	3.93 มาก	4.16 มาก
7. มีการเปรียบเทียบยอดในทะเบียนหุ้นว่าตรงกับยอดในบัญชีคุม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.46 มากที่สุด	3.94 มาก	3.80 มาก	4.04 มาก
8. มีการยื่นชั้นขอคืนเงินหุ้นอย่างน้อยปี ละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.08 มาก	3.87 มาก	4.07 มาก
9. มีการตรวจสอบภาระผูกพันก่อนอนุมัติให้ลาออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.12 มาก	4.13 มาก	4.16 มาก
10. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติให้สมาชิกลาออก/ให้ออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.15 มาก	3.88 มาก	3.87 มาก	3.96 มาก
3. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสาร					
1. มีการสำรวจความต้องการและความคิดเห็นจากสมาชิกและบุคคลภายนอก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.92 มาก	4.12 มาก	4.20 มาก	4.09 มาก
2. มีการรวบรวมข้อมูลและจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อใช้ในการบริหารและตัดสินใจของคณะกรรมการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.08 มาก	4.12 มาก	4.13 มาก	4.11 มาก
3. มีการรวบรวมข้อมูล จัดทำรายงานกิจการ การปฏิบัติ ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และคำแนะนำเสนอ ต่อที่ประชุมใหญ่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.24 มากที่สุด	4.13 มาก	4.13 มาก
4. มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจ และการประชาสัมพันธ์ด้านต่างๆแก่สมาชิก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.12 มาก	4.00 มาก	4.13 มาก

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
5. มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.15	4.06	4.00	4.07
6. มีการให้บริการข้อมูลแก่สมาชิกอย่างรวดเร็ว	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.08	4.06	4.20	4.11
7. มีคู่มือ/คำแนะนำการปฏิบัติงาน หรือให้การฝึกอบรม การใช้โปรแกรมระบบงานกับผู้ใช้	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.15	4.06	4.40 ที่สุด	4.20
8. มีการกำหนดให้พนักงานสามารถแก้ไขปัญหา เบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้คอมพิวเตอร์ เพื่อให้ปฏิบัติงาน ต่อไปได้	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.23	3.94	4.07	4.07
9. มีการบำรุงรักษาคู่มืออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ตามความ เหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.31	3.88	4.20	4.11
10. ประสิทธิภาพของเครื่องคอมพิวเตอร์และระบบงาน ต่างๆเหมาะสมกับการใช้งาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.15	3.88	4.13	4.04
11. มีระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดย กำหนดการเข้าถึงข้อมูลผู้ใช้ตามระดับความสำคัญของ ข้อมูล	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.23	3.94	4.20	4.11
12. มีการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.31	4.12	4.00	4.13
13. มีการปรับระบบ (Update) การป้องกันไวรัส คอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.31	4.12	3.87	4.09
14. มีการสำรองข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามระยะเวลาที่ กำหนด และเก็บข้อมูลชุดสำรองไว้ในที่ปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.08	4.00	4.20	4.09
15. มีระบบป้องกันและเตือนภัยที่จำเป็นสำหรับระบบ คอมพิวเตอร์รวมถึงเครื่องสำรองไฟฟ้า รับเหตุสุดวิสัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.08	4.12	4.00	4.07
16. มีการจัดวางคอมพิวเตอร์ ในสภาพแวดล้อมที่ เหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	3.92	4.18	4.07	4.07
4. ด้านการติดตามและประเมินผล					
1. มีรายงานผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ มาก	4.15	4.06	4.20	4.13

ตารางที่ 20 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และระดับ	ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน			ค่าเฉลี่ย แปรผล
		ต่ำกว่า 6 ปี	7-9 ปี	มากกว่า 10 ปี	
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการโดย สม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.06 มาก	4.13 มาก	4.16 มาก
3. มีบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.46 มากที่สุด	4.12 มาก	4.13 มาก	4.22 มากที่สุด
4. มีการรายงานปัญหาของการดำเนินงานแต่ละด้านและ ติดตามความคืบหน้าของ การแก้ไขปัญหาอย่างทันเหตุการณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.38 มากที่สุด	4.18 มาก	3.93 มาก	4.16 มาก
5. มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงานและ งบประมาณที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.12 มาก	4.13 มาก	4.18 มาก
6. มีการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเกี่ยวกับผลการ ดำเนินงาน หากไม่เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ ที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.31 มากที่สุด	4.06 มาก	4.00 มาก	4.11 มาก
7. มีการนำข้อสังเกต/ ข้อบกพร่องที่ได้รับแจ้งจาก ผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบกิจการ และหน่วยงานที่ เกี่ยวข้องมาพิจารณาดำเนินการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.12 มาก	3.93 มาก	4.09 มาก
8. มีการติดตามผลการปฏิบัติ งานของบุคลากรตามที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.23 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด	4.00 มาก	4.16 มาก
รวม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.12 มาก	4.14 มาก	3.99 มาก	4.08 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 21 แสดงค่าเฉลี่ยและระดับความสำคัญของการควบคุมภายใน แต่ละด้าน จำแนกตาม
ตำแหน่งงาน

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
1.ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม							
ความซื่อสัตย์และจริยธรรม							
1. มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรม ในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการและฝ่าย จัดการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.36 มาก ที่สุด	4.46 มาก ที่สุด	4.45 มาก ที่สุด	4.09 มาก	3.90 มาก	4.24 มาก ที่สุด
2. มีการดำเนินการลงโทษเมื่อไม่ปฏิบัติตาม ข้อกำหนดที่ได้กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.33 มาก ที่สุด	4.25 มาก ที่สุด	4.40 มาก ที่สุด	3.91 มาก	4.10 มาก	4.18 มาก
คณะกรรมการดำเนินการ							
3. มีการพัฒนาคณะกรรมการให้มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการ บริหารงาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	3.91 มาก	3.90 มาก	3.96 มาก
4. มีการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ ดำเนินการอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.50 มาก ที่สุด	4.40 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.10 มาก	4.18 มาก
ฝ่ายจัดการ/ผู้ทำหน้าที่แทนฝ่ายจัดการ							
5. มีหลักประกันการทำงานที่เหมาะสมกับตำแหน่ง หน้าที่งานในปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.20 มาก	4.00 มาก	4.10 มาก	4.09 มาก
6. มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบให้ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มาก ที่สุด	4.25 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.27 มาก ที่สุด	4.20 มาก	4.22 มาก ที่สุด
7. มีการปรับเปลี่ยนหมุนเวียนเจ้าหน้าที่ในตำแหน่ง งานต่างๆตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.00 มาก	2.80 ปาน กลาง	3.55 มาก	4.10 มาก	3.84 มาก
ผู้ตรวจสอบกิจการ/ผู้ตรวจสอบภายใน							
8. มีความรู้และประสบการณ์โดยตรงในการปฏิบัติ หน้าที่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	3.80 มาก	4.09 มาก	3.80 มาก	3.96 มาก
9. ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบอย่างเหมาะสมตามหน้าที่ ที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	3.80 มาก	4.09 มาก	4.00 มาก	3.98 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
10. มีอิสระในการปฏิบัติงานทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.80 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.45 มากที่สุด	4.00 มาก	4.04 มาก
11. มีการแบ่งส่วนงานที่ชัดเจน เหมาะสมกับขนาด และลักษณะการดำเนินงานธุรกิจ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	3.55 มาก	3.90 มาก	3.91 มาก
12. มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆอย่างชัดเจนและเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	3.82 มาก	4.10 มาก	3.98 มาก
13. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติในการดำเนินงานด้านต่างๆให้ครอบคลุมทุกธุรกิจ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	3.82 มาก	4.10 มาก	4.04 มาก
14. มีการกำหนดบุคลากรและงบประมาณให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มากที่สุด	4.00 มาก	4.09 มาก	4.20 มาก	4.13 มาก
15. มีแผนงานที่กำหนดให้มีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มากที่สุด	4.00 มาก	3.91 มาก	4.30 มากที่สุด	4.11 มาก
16. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ใช้จ่ายเงินเกี่ยวกับการสรรหา การคัดเลือก การบรรจุแต่งตั้ง หลักประกันการทำงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาบุคลากร รวมถึงมาตรการลงโทษเจ้าหน้าที่ที่ฝ่าฝืน หรือละเมิดระเบียบที่กำหนดหรือกระทำการทุจริต หรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่สหกรณ์และมีการปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.53 มากที่สุด	4.50 มากที่สุด	4.20 มาก	3.82 มาก	3.90 มาก	4.18 มาก
17. มีแผนการพัฒนาบุคลากรประจำปี เพื่อให้บุคลากรมีความรู้ ความชำนาญและทักษะในการปฏิบัติงาน เช่น การส่งพนักงานไปอบรมมากขึ้น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มากที่สุด	4.50 มากที่สุด	4.20 มาก	3.73 มาก	3.90 มาก	4.07 มาก
2. ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม							
2.1 กิจกรรมการเงินการบัญชี							
1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่การเงินบัญชีและอนุมัติออกจากกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.53 มากที่สุด	4.50 มากที่สุด	4.60 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.10 มาก	4.40 มากที่สุด

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
2. มีการจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปี	ค่าเฉลี่ย ระดับ มากที่สุด	4.47 มาก ที่สุด	4.25 มาก ที่สุด	4.80 มาก ที่สุด	3.73 มาก	4.20 มาก	4.24 มาก ที่สุด
3. มีระบบเก็บรักษาใบเสร็จรับเงินที่เหมาะสมตาม สภาพ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.40 มาก ที่สุด	3.55 มาก	3.90 มาก	3.98 มาก
4. มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการรับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.50 มาก ที่สุด	4.40 มาก ที่สุด	4.45 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.22 มาก ที่สุด
5. ใช้ใบเสร็จรับเงินเรียงตามลำดับเลขที่และลง ลายมือชื่อผู้รับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มาก ที่สุด	4.50 มาก ที่สุด	4.60 มาก ที่สุด	4.27 มาก ที่สุด	3.90 มาก	4.24 มาก ที่สุด
6. ใบเสร็จรับเงินที่ถูกยกเลิกได้นำมาแนบติดไว้กับ สำเนา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.50 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.27 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.16 มาก
7. มีการทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.00 มาก	3.82 มาก	4.10 มาก	4.07 มาก
8. การรับเงินด้วยเช็คมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มาก ที่สุด	4.50 มาก ที่สุด	4.00 มาก	3.82 มาก	4.10 มาก	4.11 มาก
9. มีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ของ เอกสารหลักฐาน ก่อนการจ่ายเงินและประทับตรา "จ่ายแล้ว" ภายหลังการจ่ายเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.00 มาก	3.91 มาก	4.30 มาก ที่สุด	4.13 มาก
10. มีการอนุมัติการจ่ายเงิน โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.00 มาก	3.82 มาก	4.10 มาก	4.07 มาก
11. การจ่ายเงินด้วยเช็คมีการระบุชื่อผู้มีสิทธิรับเงิน และมีการขีดคำว่า "ผู้ถือ" ออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.50 มาก ที่สุด	4.60 มาก ที่สุด	4.09 มาก	4.20 มาก	4.22 มาก ที่สุด

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
12. เช็کتicketsอิเล็กทรอนิกส์ได้มีการประทับตรา "ยกเลิก" และนำมาติดกับต้นขั้ว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.50 มากที่สุด	4.20 มาก	4.27 มากที่สุด	4.30 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด
13. มีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.50 มากที่สุด	4.20 มาก	4.09 มาก	4.20 มาก	4.18 มาก
14. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงิน สด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.40 มากที่สุด	4.25 มากที่สุด	4.80 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	3.90 มาก	4.31 มากที่สุด
15. มีการเก็บรักษาเงินสดตามวงเงินที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.33 มากที่สุด	4.25 มากที่สุด	4.60 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด	4.00 มาก	4.27 มากที่สุด
16. มีการเก็บรักษาเงินและเช็คของสหกรณ์อยู่ในผู้ นิรภัยหรือในที่ที่มีความปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	3.75 มาก	4.40 มากที่สุด	4.18 มาก	4.00 มาก	4.11 มาก
17. มีการตรวจนับเงินสดในมือเปรียบเทียบกับบัญชี ทุกวัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.25 มากที่สุด	4.20 มาก	4.45 มากที่สุด	4.20 มาก	4.18 มาก
18. มีการกำหนดให้มีผู้สอบทานความถูกต้องในการ บันทึกบัญชี	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.20 มาก	4.27 มากที่สุด	4.30 มากที่สุด	4.20 มาก
19. มีการจัดทำบัญชีเรียบริ้อยเป็นปัจจุบันตาม ระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.50 มากที่สุด	4.20 มาก	4.18 มาก	4.20 มาก	4.18 มาก
20. มีการเปรียบเทียบยอดรวมของบัญชีย่อยกับบัญชี คุมเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.10 มาก	4.24 มากที่สุด
21. มีการเปรียบเทียบยอดคงเหลือตามหลักฐานของ ธนาคารกับบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นประจำ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด	3.70 มาก	4.13 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
22. มีการจัดทำงบประมาณอย่างน้อยเดือนละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.33 มาก ที่สุด	4.25 มาก ที่สุด	4.20 มาก	4.73 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.33 มาก ที่สุด
2.2 กิจกรรมการให้สินเชื่อ							
1. มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดยผู้มีอำนาจก่อน การจ่ายเงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.40 มาก ที่สุด	4.50 มาก ที่สุด	4.40 มาก ที่สุด	4.18 มาก	4.20 มาก	4.31 มาก ที่สุด
2. มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับการ อนุมัติเงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.00 มาก	4.30 มาก ที่สุด	4.13 มาก
3. ก่อนการจ่ายเงินกู้มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้กับ สัญญาเงินกู้และมติคณะกรรมการที่อนุมัติเงินกู้ โดยถูกต้องตรงกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.33 มาก ที่สุด	4.50 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.00 มาก	4.10 มาก	4.18 มาก
4. มีการบันทึกจำนวนเงินที่อนุมัติในคำขอกู้ โดยผู้มี อำนาจอนุมัติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.09 มาก	4.20 มาก	4.13 มาก
5. มีการจัดทำหนังสือค้ำประกันหรือหลักฐานต่อ สหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.40 มาก ที่สุด	4.25 มาก ที่สุด	3.40 ปานกลาง	4.36 มาก ที่สุด	4.10 มาก	4.20 มาก
6. มีการจัดทำทะเบียนผู้ค้ำประกัน/หลักประกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มาก ที่สุด	3.40 ปานกลาง	4.18 มาก	3.90 มาก	4.04 มาก
7. มีการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาเป็น หลักประกัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มาก ที่สุด	3.00 ปานกลาง	3.91 มาก	4.00 มาก	3.91 มาก
8. มีการออกใบเสร็จรับเงินและบันทึกบัญชีย่อยทุก ครั้งที่มีการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มาก ที่สุด	4.50 มาก ที่สุด	3.80 มาก	4.45 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.22 มาก ที่สุด
9. มีการเปรียบเทียบบัญชีย่อยให้ตรงกับบัญชีคุม ยอดทุกเดือน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.45 มาก ที่สุด	3.80 มาก	4.13 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน ผู้สอบบัญชีและผู้กำกับดูแลสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชีและผู้กำกับดูแลสหกรณ์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
10. มีการขึ้นชั้นยอดลูกหนี้เงินกู้ยืมอย่างน้อยปีละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	3.75 มาก	4.00 มาก	4.27 มากที่สุด	3.90 มาก	4.00 มาก
11. มีการติดตามการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.00 มาก	3.60 มาก	3.91 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก
12. มีการติดตามทวงถามเร่งรัดลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่ เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.00 มาก	4.27 มากที่สุด	4.10 มาก	4.13 มาก
13. มีการจัดทำรายงานการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	3.60 มาก	4.09 มาก	4.10 มาก	4.09 มาก
2.3 กิจกรรมการจัดหาสินค้าจำหน่าย							
1. มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดซื้อสินค้าที่ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.33 มากที่สุด	4.00 มาก	3.60 มาก	4.00 มาก	3.90 มาก	4.04 มาก
2. มีการกำหนดผู้มีหน้าที่สั่งซื้อและอนุมัติการสั่งซื้อ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	3.90 มาก	4.00 มาก
3. มีการมอบหมายให้มีผู้รับสินค้าแยกจากผู้มีหน้าที่ จัดซื้อสินค้า/ผู้บันทึกบัญชี	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.20 มาก	4.20 มาก
4. มีการตรวจสอบจำนวนและคุณภาพให้ตรงกับ ใบสั่งซื้อโดยผู้รับสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.18 มาก	4.30 มากที่สุด	4.18 มาก
5. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.10 มาก	4.13 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้ก่อนการชำระ หนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.50 มากที่สุด	4.20 มาก	4.27 มากที่สุด	4.20 มาก	4.18 มาก
7. การจัดทำบัญชีย่อยเจ้าหนี้เรียบร้อยเป็นปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.18 มาก	4.20 มาก	4.16 มาก
8. จ่ายชำระหนี้เป็นไปตามเวลาและเงื่อนไขที่ กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.20 มาก	4.09 มาก	4.30 มากที่สุด	4.13 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชีและ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
9. มีการขึ้นชั้นขอเจ้าหน้าที่การค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	3.82 มาก	4.30 มากที่สุด	4.09 มาก
10. มีสถานที่จัดเก็บรักษาสินค้าปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	4.00 มาก	3.90 มาก	4.04 มาก
11. มีการจัดทำทะเบียนคุมสินค้าบัตรสินค้าให้เป็นปัจจุบัน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	3.91 มาก	3.90 มาก	3.96 มาก
12. มีการประกันภัยสินค้าและสถานที่จัดเก็บเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	3.82 มาก	3.80 มาก	3.93 มาก
13. มีการเก็บสินค้าเสื่อมสภาพ/ชำรุด/ล้าสมัย/ แยกจากสินค้าปกติ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	3.82 มาก	4.00 มาก	3.96 มาก
14. มีการเก็บสินค้าแยกเป็นหมวดหมู่สะดวกแก่การเบิกจ่ายและตรวจนับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	3.90 มาก	3.98 มาก
15. มีการตรวจนับสินค้าก่อนนำเข้าสู่สถานที่จัดเก็บสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	4.20 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.11 มาก
16. มีการกำหนดผู้มีอำนาจในการเบิกสินค้าออกจากสถานที่จัดเก็บสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก	4.10 มาก	4.04 มาก
17. มีการตรวจนับสินค้าเปรียบเทียบกับทะเบียนคุมสินค้าเป็นครั้งคราว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.04 มาก
18. มีการออกเอกสารหลักฐานการขายทุกครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.80 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.20 มาก	4.27 มากที่สุด
20. มีการขึ้นชั้นขอลูกหนี้การค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	3.80 มาก	4.18 มาก	4.20 มาก	4.09 มาก
19. มีการลงลายมือชื่อรับสินค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.80 มากที่สุด	4.18 มาก	4.40 มากที่สุด	4.24 มากที่สุด
2.4 กิจกรรมการรับฝากเงิน							
1. ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารการรับฝาก-ถอนเงินฝาก และกรบันทึกบัญชีขอเจ้าหน้าที่เงินรับฝาก โดยผู้มีได้ทำหน้าที่รับฝากเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.40 มากที่สุด	4.25 มากที่สุด	3.40 ปานกลาง	4.27 มากที่สุด	3.90 มาก	4.13 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
2. สมาชิกผู้ฝากเป็นผู้จัดทำใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก เว้นแต่สมาชิกรายใด ที่เขียนไม่ได้ขอให้เจ้าหน้าที่เป็นผู้เขียนแทน แต่สมาชิกต้องลงลายมือชื่อหรือลายนิ้วมือของสมาชิกผู้ฝาก/ผู้ถอนเงินตามตัวอย่างที่ให้ไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.25 มากที่สุด	3.40 ปานกลาง	4.36 มากที่สุด	3.80 มาก	3.98 มาก
3. มีการตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับบัตรตัวอย่างลายมือชื่อของผู้ฝากเงินทุกครั้งที่มีการถอนเงิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	3.60 มาก	4.27 มากที่สุด	3.90 มาก	4.09 มาก
4. ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มากที่สุด	4.25 มากที่สุด	4.20 มาก	4.36 มากที่สุด	3.80 มาก	4.18 มาก
5. มีการตรวจสอบใบนำฝากเงิน/ใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝากและแผ่นบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่เงินฝาก พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	3.60 มาก	4.36 มากที่สุด	3.90 มาก	4.04 มาก
6. มีการยื่นชั้นขอคืนเงินรับฝากอย่างน้อยปีละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.50 มากที่สุด	3.60 มาก	4.18 มาก	3.80 มาก	4.00 มาก
7. มีการบันทึกรายการฝาก-ถอนในแผ่นบัญชีย่อยรายบุคคลทันทีที่มีการฝาก-ถอน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	3.40 ปานกลาง	4.09 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก
8. มีการเปรียบเทียบจำนวนเงินฝาก-ถอนระหว่างบัญชีคุมกับบัญชีย่อยประจำ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มากที่สุด	3.20 ปานกลาง	4.09 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก
9. มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในที่เปิดเผย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.50 มากที่สุด	3.80 มาก	4.36 มากที่สุด	3.80 มาก	4.11 มาก
10. มีการทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยรับฝาก/ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณดอกเบี้ย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	3.60 มาก	4.18 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก
2.5 กิจกรรมการให้บริการ							
1. มีการกำหนดอัตราค่าบริการที่ชัดเจน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มากที่สุด	4.25 มากที่สุด	4.80 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด	3.90 มาก	4.24 มากที่สุด

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
2. มีการคำนวณปริมาณการให้บริการกับอัตรา ค่าบริการเปรียบเทียบกับรายได้ค่าบริการที่ได้รับ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	4.00 มาก	4.18 มาก	4.00 มาก	4.13 มาก
3. มีการจัดทำหลักฐานการให้บริการทุกครั้ง ออกไปให้บริการแก่สมาชิก/ลูกค้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.00 มาก	4.27 มากที่สุด	3.90 มาก	4.07 มาก
4. มีทะเบียนคุมค่าใช้จ่ายในการให้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	3.91 มาก	4.10 มาก	4.13 มาก
5. มีการเปรียบเทียบรายได้อัตราค่าบริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	3.91 มาก	4.40 มากที่สุด	4.16 มาก
6. มีการบำรุงรักษาเครื่องจักรตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	3.75 มาก	4.60 มากที่สุด	3.91 มาก	4.30 มากที่สุด	4.11 มาก
7. มีการนัดหมายกับสมาชิก/ลูกค้าล่วงหน้าก่อน ให้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.87 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	4.09 มาก	4.30 มากที่สุด	4.07 มาก
8. มีการจัดทำรายงานหนี้ที่เกินกำหนดเสนอที่ ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มากที่สุด	4.00 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก	4.40 มากที่สุด	4.20 มาก
9. มีการขึ้นชั้นยอดลูกหนี้บริการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	2.80 ปานกลาง	3.91 มาก	4.50 มากที่สุด	4.00 มาก
10. มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ค่าบริการ ตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	2.80 ปานกลาง	4.27 มากที่สุด	4.50 มากที่สุด	4.09 มาก
2.6 กิจกรรมการลงทุน							
1. มีการศึกษาสถานะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อ การลงทุนและวิเคราะห์ผลตอบแทนการลงทุน เพื่อกำหนดแผนการลงทุน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.00 มาก	3.40 ปานกลาง	3.55 มาก	3.90 มาก	3.87 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
2. มีแผนการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับการอนุมัติ จากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมใหญ่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	2.80 ปาน กลาง	3.64 มาก	3.90 มาก	3.78 มาก
3. มีการจัดทำทะเบียนคู่มือหลักทรัพย์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	3.40 มาก	3.82 มาก	3.90 มาก	3.87 มาก
4. มีการตรวจสอบผลการตอบแทนที่สหกรณ์ได้รับ เปรียบเทียบกับข้อตกลง/เงื่อนไขที่สหกรณ์จัดทำกับ กิจการที่นำไปลงทุน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	2.80 ปาน กลาง	3.73 มาก	4.00 มาก	3.82 มาก
5. มีการอนุมัติการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.27 มากที่สุด	4.00 มาก	4.09 มาก
6. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และจำนวน ดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก	3.90 มาก	4.07 มาก
7. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.20 มาก	4.00 มาก	3.60 มาก	3.91 มาก	3.80 มาก	3.96 มาก
8. มีการยื่นยันขอเจ้าหนี้เงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	3.80 มาก	3.91 มาก	4.00 มาก	3.98 มาก
2.7 กิจกรรมสินทรัพย์ถาวร							
1. มีรายงานจากคณะกรรมการตรวจนับทรัพย์สินทุก สิ้นปีและมีการแจ้งรายการทรัพย์สินชำรุดหรือ เสื่อมสภาพ พร้อมทั้งเสนอความเห็น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	3.40 ปาน กลาง	4.00 มาก	3.80 มาก	3.93 มาก
2. มีการกำหนดมาตรการป้องกันและดูแลรักษา ทรัพย์สินมิให้สูญหายหรือเสียหาย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	3.80 มาก	3.82 มาก	3.90 มาก	3.89 มาก
3. มีการมอบหมายผู้รับผิดชอบในการดูแลและ บำรุงรักษาสินทรัพย์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.80 มาก	4.00 มาก	3.40 ปาน กลาง	3.73 มาก	3.80 มาก	3.76 มาก
4. มีการประกันภัยสินทรัพย์ไว้อย่างเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.73 มาก	4.00 มาก	3.60 มาก	3.82 มาก	4.10 มาก	3.84 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และคิด/เขียน หมายเลขรหัส หรือหมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ ทรัพย์สิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	3.80 มาก	3.91 มาก	4.10 มาก	4.00 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
6. มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ใช้งาน พร้อมทั้ง ระบุสาเหตุที่ไม่ได้ใช้งาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	3.50 มาก	3.00 ปาน กลาง	3.27 ปาน กลาง	3.80 มาก	3.62 มาก
7. การจำหน่ายทรัพย์สินได้รับอนุมัติจากที่ประชุม คณะกรรมการ และเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	3.40 ปาน กลาง	4.18 มาก	4.20 มาก	4.00 มาก
8. มีการตัดจำหน่ายทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุม เมื่อมีการขายหรือเลิกใช้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.87 มาก	4.00 มาก	3.40 ปาน กลาง	3.91 มาก	3.90 มาก	3.84 มาก
9. มีการตรวจสอบการบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่ซื้อ หรือก่อสร้างในราคาเริ่มแรก โดยใช้ราคาซื้อ รวม ภาษี ต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนทางตรงอื่น	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.87 มาก	4.25 มาก ที่สุด	3.80 มาก	4.09 มาก	3.80 มาก	3.93 มาก
2.8 กิจกรรมเจ้าหน้าที่เงินกู้							
1. การกู้เงินอยู่ภายในวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ ประชุมใหญ่ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนาย ทะเบียนสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.60 มาก ที่สุด	4.18 มาก	4.30 มาก ที่สุด	4.16 มาก
2. มีการกำหนดผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ใน การกู้ยืม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.40 มาก ที่สุด	4.00 มาก	4.40 มาก ที่สุด	4.13 มาก
3. เงินกู้ยืมนำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.20 มาก	3.73 มาก	3.80 มาก	3.93 มาก
4. มีการอนุมัติการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.25 มาก ที่สุด	4.60 มาก ที่สุด	3.82 มาก	3.80 มาก	4.04 มาก
5. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และคำนวณ ดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.60 มาก ที่สุด	4.00 มาก	3.90 มาก	4.07 มาก
6. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.40 มาก ที่สุด	3.82 มาก	3.90 มาก	3.96 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลสหกรณ์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
7. มีการขึ้นชั้นยอดเจ้าหน้าที่เงินกู้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	3.91 มาก	4.00 มาก	4.07 มาก
2.9 กิจกรรมทุนเรือนหุ้น							
1. ผู้สมัครเป็นสมาชิกทุกราย ได้รับการรับรองจากที่ประชุมกลุ่ม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.60 มากที่สุด	4.09 มาก	4.00 มาก	4.13 มาก
2. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการให้รับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.87 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.18 มาก	3.90 มาก	4.04 มาก
3. มีการชำระค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้า	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.73 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.45 มากที่สุด	3.80 มาก	4.04 มาก
4. การส่งชำระค่าหุ้น/เพิ่มหุ้นเป็นไปตามระเบียบ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	3.91 มาก	4.20 มาก	4.07 มาก
5. มีการจัดทำทะเบียนสมาชิก และมีสมุดคู่มือสมาชิก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.22 มากที่สุด
6. มีการจ่ายเงินคืนค่าหุ้นภายหลังจากการได้รับอนุมัติให้ลาออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.18 มาก	4.20 มาก	4.16 มาก
7. มีการเปรียบเทียบยอดในทะเบียนหุ้นว่าตรงกับยอดในบัญชีคุม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.73 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.00 มาก	4.30 มากที่สุด	4.04 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
8. มีการขึ้นชั้นขอดทุนเรือนหุ้นอย่างน้อยปีละครั้ง	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.87 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.10 มาก	4.07 มาก
9. มีการตรวจสอบภาระผูกพันก่อนอนุมัติให้ลาออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.80 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.30 มากที่สุด	4.16 มาก
10. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติให้สมาชิกลาออก/ให้ออก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.67 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.00 มาก	4.10 มาก	3.96 มาก
3. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสาร							
1. มีการสำรวจความต้องการและความคิดเห็นจากสมาชิกและบุคคลภายนอก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.00 มาก	4.27 มากที่สุด	3.90 มาก	4.09 มาก
2. มีการรวบรวมข้อมูลและจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อใช้ในการบริหารและตัดสินใจของคณะกรรมการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.60 มากที่สุด	4.00 มาก	4.10 มาก	4.11 มาก
3. มีการรวบรวมข้อมูล จัดทำรายงานกิจการ การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและคำแนะนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มากที่สุด	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	3.82 มาก	4.10 มาก	4.13 มาก
4. มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจ และการประชาสัมพันธ์ด้านต่างๆแก่สมาชิก	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	4.09 มาก	4.30 มากที่สุด	4.13 มาก
5. มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.60 มากที่สุด	3.82 มาก	4.20 มาก	4.07 มาก
6. มีการให้บริการข้อมูลแก่สมาชิกอย่างรวดเร็ว	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.30 มากที่สุด	4.11 มาก
7. มีคู่มือ/คำแนะนำการปฏิบัติงาน หรือให้การฝึกอบรมการใช้โปรแกรมระบบงานกับผู้ใช้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.33 มากที่สุด	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.18 มาก	3.90 มาก	4.20 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลหลักทรัพย์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
8. มีการกำหนดให้พนักงานสามารถแก้ไขปัญหาเบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้คอมพิวเตอร์ เพื่อให้ปฏิบัติงานต่อไปได้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.00 มาก	4.07 มาก
9. มีการบำรุงรักษาตู้มัลติพริ้นท์คอมพิวเตอร์ตามความเหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.10 มาก	4.11 มาก
10. ประสิทธิภาพของเครื่องคอมพิวเตอร์และระบบงานต่างๆเหมาะสมกับการใช้งาน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.00 มาก	4.10 มาก	4.04 มาก
11. มีระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยกำหนดการเข้าถึงข้อมูลผู้ใช้ตามระดับความสำคัญของข้อมูล	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.87 มาก	4.25 มากที่สุด	4.80 มากที่สุด	3.91 มาก	4.30 มากที่สุด	4.11 มาก
12. มีการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.00 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	4.00 มาก	4.50 มากที่สุด	4.13 มาก
13. มีการปรับระบบ(Update) การป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.00 มาก	4.30 มากที่สุด	4.09 มาก
14. มีการสำรองข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามระยะเวลาที่กำหนด และเก็บข้อมูลชุดสำรองไว้ในที่ปลอดภัย	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	3.91 มาก	4.10 มาก	4.09 มาก
15. มีระบบป้องกันและเตือนภัยที่จำเป็นสำหรับระบบคอมพิวเตอร์รวมถึงเครื่องสำรองไฟฟ้า รับเหตุฉุกเฉิน	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.20 มาก	4.18 มาก	3.90 มาก	4.07 มาก
16. มีการจัดวางคอมพิวเตอร์ ในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.80 มากที่สุด	3.73 มาก	4.10 มาก	4.07 มาก
4. ด้านการติดตามและประเมินผล							
1. มีรายงานผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.27 มากที่สุด	4.00 มาก	4.20 มาก	3.91 มาก	4.20 มาก	4.13 มาก
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ โดยสม่ำเสมอ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.13 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.18 มาก	4.10 มาก	4.16 มาก

ตารางที่ 21 (ต่อ)

การควบคุมภายใน	ค่าเฉลี่ย และ ระดับ	ตำแหน่งงาน					ค่าเฉลี่ย แปรผล
		คณะกรรมการ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	ผู้สอบบัญชี และ ผู้กำกับดูแลสหกรณ์	ฝ่ายจัดการ	สมาชิก	
3. มีบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.36 มากที่สุด	4.30 มากที่สุด	4.22 มากที่สุด
4. มีการรายงานปัญหาของการดำเนินงานแต่ละด้าน และติดตามความคืบหน้าของ การแก้ไขปัญหาอย่างทันเหตุการณ์	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.40 มากที่สุด	4.00 มาก	4.20 มาก	4.18 มาก	4.40 มากที่สุด	4.16 มาก
5. มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.27 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.18 มาก
6. มีการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน หากไม่เป็นไปตามแผนงานและ งบประมาณที่กำหนด	ค่าเฉลี่ย ระดับ	3.93 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.18 มาก	4.20 มาก	4.11 มาก
7. มีการนำข้อสังเกต/ ข้อบกพร่องที่ได้รับแจ้งจาก ผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบกิจการ และหน่วยงานที่ เกี่ยวข้องมาพิจารณาดำเนินการ	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.00 มาก	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.00 มาก	4.09 มาก
8. มีการติดตามผลการปฏิบัติ งานของบุคลากรตามที่กำหนดไว้	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.07 มาก	4.25 มากที่สุด	4.40 มากที่สุด	4.09 มาก	4.20 มาก	4.16 มาก
รวม	ค่าเฉลี่ย ระดับ	4.09 มาก	4.15 มาก	4.10 มาก	4.06 มาก	4.07 มาก	4.09 มาก

หมายเหตุ : ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 น้อยที่สุด 1.81-2.60 น้อย 2.61-3.40 ปานกลาง 3.4-4.20 มาก 4.21-5.00 มากที่สุด

จากตารางที่ 19 ถึงตารางที่ 21 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในของสหกรณ์ในแต่ละด้าน โดยจำแนกตามการศึกษา ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และตำแหน่งงานในสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม ผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการศึกษา ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และตำแหน่งงานในสหกรณ์ประเมินว่าการควบคุมภายในของสหกรณ์ในด้านนี้อยู่ในระดับมาก โดยมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการเป็นอันดับแรก

2. ด้านการประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมการควบคุม ผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการศึกษา ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และตำแหน่งงานในสหกรณ์ประเมินว่าการควบคุมภายในของสหกรณ์ในด้านนี้อยู่ในระดับมาก จำแนกเป็นแต่ละกิจกรรมดังนี้

- กิจกรรมด้านการเงินการบัญชี โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่การเงิน บัญชีและอนุมัติออกจากกันเป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านการให้สินเชื่อ โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดยผู้มีอำนาจก่อนการจ่ายเงินกู้เป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการออกเอกสารหลักฐานการขายทุกครั้งเป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านการรับฝากเงิน โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์เป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านการให้บริการ โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการกำหนดอัตราค่าบริการที่ชัดเจนเป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านการลงทุน โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้เป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านสินทรัพย์ถาวร โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และติด/เขียนหมายเลขรหัส หรือหมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ทรัพย์สิน มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ใช้งาน พร้อมทั้งระบุสาเหตุที่ไม่ได้ใช้งาน และการจำหน่ายทรัพย์สินได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดเป็นอันดับแรก

- กิจกรรมด้านเจ้าหนี้เงินกู้ โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง การกู้เงินอยู่ในวงเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

- กิจกรรมด้านทุนเรือนหุ้น โดยผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีการจัดทำทะเบียนสมาชิก และมีสมุดคู่มือสมาชิกเป็นอันดับแรก

3. ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการศึกษา ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และตำแหน่งงานในสหกรณ์ประเมินว่าการควบคุมภายในของสหกรณ์ ในด้านนี้อยู่ในระดับมาก โดยมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีคู่มือ/คำแนะนำการปฏิบัติงาน หรือให้การฝึกอบรมการใช้โปรแกรมระบบงานกับผู้ใช้เป็นอันดับแรก

4. ด้านการติดตามและประเมินผล ผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามการศึกษา ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน และตำแหน่งงานในสหกรณ์ประเมินว่าการควบคุมภายในของสหกรณ์ ในด้านนี้อยู่ในระดับมาก โดยมีความคิดเห็นว่าสหกรณ์ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในในเรื่อง มีบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นอันดับแรก

ทั้งนี้แสดงให้เห็นว่าสหกรณ์มีระบบการควบคุมภายในอยู่ในระดับมาก ซึ่งจะส่งผลให้คณะกรรมการดำเนินการสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล โดยการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีไปใช้ในการบริหารของสหกรณ์ และปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตามที่ได้กำหนดไว้



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved